



Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

CONTENIDO

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

ÍNDICE

Estados Financieros Intermedios Consolidados

Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera	2
Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período	3
Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período	4
Estados Intermedios Consolidados de Cambios en el Patrimonio	5
Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo	6

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	8
NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES	62
NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES	63
NOTA 4 - COMBINACION DE NEGOCIOS	68
NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS	72
NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	76
NOTA 7 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN	77
NOTA 8 - OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES	78
NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES	80
NOTA 10 - ADEUDADO POR BANCOS	85
NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	86
NOTA 12 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN	95
NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES	96
NOTA 14 - INTANGIBLES	97
NOTA 15 - ACTIVO FIJO	102
NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	106
NOTA 17 - OTROS ACTIVOS	111
NOTA 18 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO	112
NOTA 19 - OBLIGACIONES CON BANCOS	113
NOTA 20 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	113
NOTA 21 - PROVISIONES	120
NOTA 22 - OTROS PASIVOS	122
NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	122
NOTA 24 - PATRIMONIO	127
NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	132
NOTA 26 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	133
NOTA 27 - RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS	134
NOTA 28 - RESULTADO DE CAMBIO NETO	134
NOTA 29 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO	135
NOTA 30 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL	137
NOTA 31 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	137
NOTA 32 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	138
NOTA 33 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	140
NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	141
NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE	150
NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO	154
NOTA 37 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	195
NOTA 38 - MONEDA EXTRANJERA	197
NOTA 39 - HECHOS POSTERIORES	198

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2020 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.545.494	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	6	440.873	236.710
Instrumentos para negociación	7	740.959	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	194.813	190.248
Contratos de derivados financieros y coberturas contables	9	5.904.752	5.451.897
Adeudado por bancos	10	493.888	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	37.894.431	34.718.681
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	11.921.260	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	12	851.661	25.144
Inversiones en sociedades	13	30.074	26.625
Intangibles	14	414.869	395.276
Activo fijo	15	248.084	251.217
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	15	188.262	204.807
Impuestos corrientes	16	62.327	36.270
Impuestos diferidos	16	243.981	211.224
Otros activos	17	1.249.824	1.310.345
TOTAL ACTIVOS		64.425.552	57.156.299
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18	25.265.611	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	6	357.384	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	367.556	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	18	10.123.934	10.839.611
Contratos de derivados financieros y coberturas contables	9	5.633.600	5.793.354
Obligaciones con bancos	19	6.840.114	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	20	8.195.859	7.431.624
Otras obligaciones financieras	20	972.928	911.044
Obligaciones por contrato de arrendamiento	15	172.569	186.293
Impuestos corrientes	16	163.778	9.072
Impuestos diferidos	16	1.018	22.188
Provisiones	21	639.789	441.577
Otros pasivos	22	1.338.462	1.077.806
TOTAL PASIVOS		60.072.602	53.261.594
PATRIMONIO			
De los propietarios del Banco:			
Capital		3.862.386	3.655.828
Reservas		109	109
Cuentas de valoración		216.189	22.223
Utilidades retenidas:			
Utilidades (Pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores		-	(6.758)
Utilidad del período	24	389.772	317.454
Menos: provisión para dividendos mínimos	24	(116.932)	(95.236)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS DEL BANCO		4.351.524	3.893.620
Interés no controlador		1.426	1.085
TOTAL PATRIMONIO		4.352.950	3.894.705
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		64.425.552	57.156.299

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO
Por los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de	
		2021	2020
		MMS	MMS
Ingresos por intereses y reajustes	25	1.594.008	1.535.108
Gastos por intereses y reajustes	25	(452.803)	(467.901)
Ingreso neto por intereses y reajustes		1.141.205	1.067.207
Ingresos por comisiones	26	346.187	331.856
Gastos por comisiones	26	(92.978)	(72.048)
Ingreso neto por comisiones		253.209	259.808
Utilidad neta de operaciones financieras	27	95.917	172.494
Utilidad (pérdida) de cambio neta	28	20.398	(4.578)
Otros ingresos operacionales	33	37.285	34.084
Total ingresos operacionales		1.548.014	1.529.015
Provisiones por riesgo de crédito	29	(248.412)	(492.833)
INGRESO OPERACIONAL NETO		1.299.602	1.036.182
Remuneraciones y gastos del personal	30	(395.933)	(373.344)
Gastos de administración	31	(233.918)	(238.061)
Depreciaciones y amortizaciones	32	(79.262)	(81.828)
Deterioros	32	(23)	(142)
Otros gastos operacionales	33	(47.969)	(41.852)
TOTAL GASTO OPERACIONAL		(757.105)	(735.227)
RESULTADO OPERACIONAL		542.497	300.955
Resultado por inversiones en sociedades	13	(380)	873
Resultado antes de impuesto a la renta		542.117	301.828
Impuesto a la renta	16	(152.224)	(77.671)
Resultado de operaciones continuas		389.893	224.157
Resultado de operaciones discontinuadas		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		389.893	224.157
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		389.772	224.099
Interés no controlador		121	58
Total		389.893	224.157
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
(expresada en pesos)			
Utilidad básica		\$ 2.620	\$ 1.506
Utilidad diluida		\$ 2.620	\$ 1.506

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO
Por los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de	
		2021	2020
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		389.893	224.157
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO			
Pérdida (utilidad) neta por valoración instrumentos de inversión disponibles para la venta		(311.980)	3.154
Utilidad (pérdida) de derivados de cobertura de flujo de caja		364.698	(41.525)
Utilidad ajuste acumulado por diferencia de conversión		223.734	52.840
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		276.452	14.469
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	16	(82.486)	11.709
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del Período		193.966	26.178
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO		220	(32)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES		194.186	26.146
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		584.079	250.303
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		583.958	250.277
Interés no controlador		121	26
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica		\$3.925	\$1.682
Utilidad diluida		\$3.925	\$1.682

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Cuentas de valoración						Utilidades retenidas				Patrimonio total		
	Capital	Reservas	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Coberturas de flujo de caja	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Impuesto renta	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del período	Provisión dividendos mínimos	Total	Total atribuible a los propietarios del Banco	Interés no controlador	Total patrimonio
	MM\$	MM\$											
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero de 2021	3.655.828	109	77.966	(176.292)	79.987	40.562	(6.758)	317.454	(95.236)	215.460	3.893.620	1.085	3.894.705
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	317.454	(317.454)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	(104.138)	-	95.236	(8.902)	(8.902)	-	(8.902)
Aumento de capital	206.558	-	-	-	-	-	(206.558)	-	-	(206.558)	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	(311.980)	364.698	223.734	(82.486)	-	-	-	-	193.966	220	194.186
Utilidad del período 2021	-	-	-	-	-	-	-	389.772	-	389.772	389.772	121	389.893
Provisión dividendos mínimos 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(116.932)	(116.932)	(116.932)	-	(116.932)
Al 30 de septiembre de 2021	3.862.386	109	(234.014)	188.406	303.721	(41.924)	-	389.772	(116.932)	272.840	4.351.524	1.426	4.352.950
Al 1 de enero de 2020	3.394.799	109	35.479	(126.789)	175.490	30.539	-	402.645	(120.794)	281.851	3.791.478	1.042	3.792.520
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	402.645	(402.645)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	(141.616)	-	120.794	(20.822)	(20.822)	-	(20.822)
Capitalización de reservas	261.029	-	-	-	-	-	(261.029)	-	-	(261.029)	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	3.154	(41.525)	52.840	11.709	-	-	-	-	26.178	(32)	26.146
Utilidad del período 2020	-	-	-	-	-	-	-	224.099	-	224.099	224.099	58	224.157
Provisión dividendos mínimos 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	(67.230)	(67.230)	(67.230)	-	(67.230)
Al 30 de septiembre de 2020	3.655.828	109	38.633	(168.314)	228.330	42.248	-	224.099	(67.230)	156.869	3.953.703	1.068	3.954.771

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 30 de septiembre de	
		2021	2020
	Nota	MMS	MMS
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTOS		542.117	301.828
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	32	79.262	81.828
Deterioros	32	23	142
Provisiones por riesgo de crédito		308.005	540.078
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		33.010	9.854
Pérdida (utilidad) neta por inversión en sociedades	13	380	(873)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	33	(825)	(1.066)
Utilidad en venta de activo fijo	33	(1.497)	(2.044)
Pérdida en venta de activo fijo	33	51	-
Castigo de activos recibidos en pago	33	323	878
Ingreso neto por intereses y reajustes		(1.141.207)	(1.067.207)
Ingreso neto por comisiones		(253.209)	(259.808)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		27.848	42.760
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		(137.581)	109.216
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(3.227.086)	(3.352.701)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(1.694.481)	98.992
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		5.537.992	4.653.400
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		16.920	(795.976)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		(811.854)	(2.766.868)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(1.031.827)	(709.071)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		62.095	(100.519)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)			
		651.596	3.907.280
Impuesto a la renta percibidos (pagados)		(16.963)	73.513
Intereses y reajustes percibidos		1.315.357	1.574.039
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		2.061.663	109.216
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(1.111.380)	(3.352.701)
Intereses y reajustes pagados		(40.727)	(317.533)
Comisiones percibidas	26	346.187	331.856
Comisiones pagadas	26	(92.978)	(72.048)
Flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.421.214	2.131.718
FLUJOS ORIGINADOS POR (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Compras de activo fijo	15	(10.943)	(31.371)
Ventas de activo fijo		599	9.677
Adquisiciones de activos intangibles	14	(40.085)	(60.179)
Inversión en sociedades	13	(3.759)	-
Dividendos recibidos por inversiones en sociedades	13	239	10
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		9.165	9.756
Aumento (disminución) neto de otros activos y pasivos		119.828	113.854
Flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		75.044	41.747
FLUJOS ORIGINADOS POR (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Rescate de letras de crédito		(3.235)	(2.674)
Emisión de bonos		815.696	405.992
Rescate de bonos		(586.116)	(249.421)
Intereses y reajustes arrendamientos		(2.490)	(3.222)
Dividendos pagados		(104.138)	(141.616)
Flujos netos originados por actividades de financiamiento		119.717	9.059
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		1.784.413	2.321.915
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(168.438)	(139.391)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		5.414.978	3.431.728
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		6	7.030.953
			5.614.252

Las notas adjuntas N°s 1 a 39 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

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

	Nota	Al 30 de septiembre de	
		2021	2020
		MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo		308.005	540.078
Recuperación de créditos castigados		(59.593)	(47.245)
Gasto provisiones por riesgo de crédito	29	248.412	492.833

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios que no representan flujos de efectivo, por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 1/1/2021	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo			Saldo al 30/09/2021
		Recibidos	Pagados	Total	Adquisición	Cambios en valor razonable	Intereses y reajustes	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Letras de crédito	6.511	-	(3.235)	(3.235)	-	-	249	3.524
Bonos	7.425.113	815.696	(586.116)	229.580	-	202.874	334.768	8.192.335
Intereses en arrendamientos	-	-	(2.490)	(2.490)	-	-	-	(2.490)
Dividendos	-	-	(104.138)	(104.138)	-	-	-	(104.138)
Total	7.431.624	815.696	(695.979)	119.717	-	202.874	335.017	8.089.231

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 1/1/2020	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo			Saldo al 30/09/2020
		Recibidos	Pagados	Total	Adquisición	Cambios en valor razonable	Intereses y reajustes	
Letras de crédito	9.629	-	(2.674)	(2.674)	-	-	410	7.365
Bonos	7.007.113	405.992	(249.421)	156.571	-	148.741	210.871	7.523.296
Intereses en arrendamientos	-	-	(3.222)	(3.222)	-	-	-	(3.222)
Dividendos	-	-	(141.616)	(141.616)	-	-	-	(141.616)
Total	7.016.742	405.992	(396.933)	9.059	-	148.741	211.281	7.385.823

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

INFORMACIÓN GENERAL

a) El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo 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 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, y por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grande y mediana empresa, banca privada y servicios de administración de activos.

b) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables 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 e instrucciones, primarán estos últimos.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

c) Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 y por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 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.

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

i. Entidades controladas por el Banco:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2021	2020	2021	2020
	%	%	%	%
Análisis y Servicios S.A.(en liquidación) (**)	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Asesoría Financiera S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	99,95	99,95	0,05	0,05
BCI Corredores de Seguros S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Factoring S.A.	99,97	99,97	0,03	0,03
BCI Securitizadora S.A.	99,90	99,90	-	-
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	100,00	100,00	-	-
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Securities INC.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries	100,00	100,00	-	-
Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada.(*)	-	99,99	-	0,01
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	99,98	99,98	0,02	0,02
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada.	99,99	99,99	0,01	0,01
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada.	99,00	99,00	1,00	1,00
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Perú S.A.	99,99	-	-	-

(*) Con fecha 26 de enero de 2021 se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 31 de enero de 2021. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

(**) Al 30 de septiembre la empresa se encuentra en proceso de liquidación, realizando los últimas gestiones legales y contables para proceder a la liquidación total de la sociedad. Ver más información en Nota N°3 de Hechos posteriores letra d.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 Financial Group, INC. and Subsidiaries sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 22.000 clientes, con 26 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo durante el 2017 fue aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero la operación de transacciones de Leasing a 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 constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /i/ la emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y /ii/ el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Banco BCI Perú S.A. fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú, sin embargo, aún no cuenta con su licencia de funcionamiento como Banco ya que se espera sea otorgada durante el primer trimestre del 2022. Su objeto social será operar como empresa bancaria, ya que se encuentra organizada como tal, 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2021	2020	2021	2020
	%	%	%	%
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.

d) Entidades asociadas y en acuerdos conjuntos

Asociadas son todas las entidades sobre las que el Banco ejerce influencia significativa pero no tiene control. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas.

Se entiende por acuerdo conjunto aquel en el que existe control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control. Las inversiones en acuerdos conjuntos pueden ser calificadas como negocio o como operación conjunta.

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 Consolidado 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”:

<u>Sociedad</u>	<u>Participación</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	%	%
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
AFT S.A.	20,00	20,00
Nexus S.A.	14,81	14,81
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Combanc S.A.	11,74	11,74
Transbank S.A.(*)	10,54	8,72
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03

(*) Durante el año se han realizado aumentos de capital por MM\$872 el día 5 de mayo y MM\$1.744 el día 30 de agosto , ver Nota N°3 Hechos relevantes letra j).

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

<u>Sociedad</u>	<u>Participación</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	%	%
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
Servipag Ltda.	50,00	50,00
Pagos y Servicios S.A. (*)	49,9	49,9

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.

(*) Durante el año se han realizado aumentos de capital por MM\$354 el día 23 de febrero y MM\$790 el día 10 de septiembre, ver Nota N°3 Hechos relevantes letra h).

e) Inversiones en otras sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior, registradas a su costo de adquisición y con sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, BLADEX y otras acciones.

f) Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 y por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

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.

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 del período (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambios existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- c. El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y al tipo de cambio medio a la fecha de generación para el caso de los resultados acumulados.
- d. Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión” dentro de los Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período.

g) Interés no controlador

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

h) Moneda funcional

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Al 30 de septiembre 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 \$811,6 (\$784,33 por US\$1 en 2020).

j) Segmentos de negocios

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

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

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

k) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

i. Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

ii. Activos y pasivos medidos a valor razonable

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

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

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

A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, el Banco posee instrumentos cuyo valor justo es determinado en base a datos no observables. Sin embargo, para este tipo de instrumentos cuenta con modelos desarrollados internamente, los cuales se basan en técnicas y métodos generalmente reconocidos en la industria. En la medida que los datos utilizados en los modelos no son observables, el Banco debe realizar supuestos a los efectos de estimar los valores justos. Estas valorizaciones son conocidas como nivel 3. En nota 35 de los Estados Financieros Intermedios Consolidados se detallan los instrumentos según su nivel de valorización.

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

iii. Activos y pasivos valorados al costo de adquisición

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

iv. Bajas de activos y pasivos financieros

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

l) Instrumentos de inversión

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

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

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

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

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

m) Instrumentos de negociación

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

n) Operaciones con pactos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores

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

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirve como garantía para la operación y forma parte de sus respectivos rubros “Instrumentos para negociación” o “Instrumentos disponibles para la venta”. La obligación de retrocompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés pactada.

o) Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por lo clasificados como nivel 3 de jerarquía (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 el rubro “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

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

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos 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.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 período por MM\$11.966.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

Según las normas vigentes los requisitos para registrar y contabilizar las coberturas contables son:

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

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

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

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

q) 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

ii. Operaciones de factoring:

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

r) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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:

De acuerdo a lo establecido en las Circulares N°3.638 y N°3.647, a partir del 1 de julio de 2019 el Banco ha comenzado a aplicar el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales. Previo a la implementación del modelo estándar, el Banco utilizaba sus modelos internos para la determinación de las provisiones comerciales grupales.

i. Operaciones de leasing comercial

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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
$PVB \leq 40\%$	0,05	18,2
$40\% < PVB \leq 50\%$	0,05	57,00
$50\% < PVB \leq 80\%$	5,10	68,40
$80\% < PVB \leq 90\%$	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.

ii. Préstamos estudiantiles

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

iii. Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,0	3,2
	60% < PTVG ≤ 75%	20,3	12,8
	75% < PTVG ≤ 90%	32,2	20,3
	90% < PTVG	43,0	27,1
Sin garantía		56,9	35,9

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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

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

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

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

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

iv. 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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:

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

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

c. Hipotecarios de vivienda:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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	1-29	30-59	60-89	
PVG ≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40% < PVG ≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	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

Donde:

PI= Probabilidad de incumplimiento

PDI= Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

PVG= Capital insoluto del préstamo/valor de la garantía hipotecaria

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

iii. Castigo de colocaciones:

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

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación incluyendo, por consiguiente, aquella parte

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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.

iv. Recuperación de colocaciones castigadas:

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

s) Ingresos y gastos por comisiones

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

Paso 1: identificar el contrato con el cliente;

Paso 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;

Paso 3: determinar el precio de la transacción;

Paso 4: asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;

Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

t) Deterioros

I. Activos financieros:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido a los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de 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 instrumentos de inversión disponibles para la venta, 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.

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Condiciones de salida

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

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

De acuerdo a la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada ejercicio 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 reversa. 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 reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

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 diciembre de 2020, 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. Respecto de la evaluación de los activos intangibles amortizables adquiridos en la combinación de negocios de BCI Servicios Financieros se determinó una pérdida por deterioro por un total de MM\$4.994. Correspondiente a los intangibles de Relación con clientes por MM\$2.636 y Derecho de uso de venta por MM\$2.358. Estos deterioros registrados representan sobre el valor libro un 9% y 59% respectivamente. Para mayores antecedentes ver Nota 32.

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

- Monto a suspender:

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

- Fecha de suspensión:

Créditos con evaluación individual:

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

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

Créditos con evaluación grupal:

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

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 adquirente, 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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
- de acuerdo con la norma IFRS 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” se miden de acuerdo con esa Norma.

El 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 adquirente (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 adquirente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 “ejercicio de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

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 período de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativo al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
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 “Otros activos”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos castigos normativos exigidos por la CMF y se presentan netos de provisiones. Los castigos son requeridos si el activo no es vendido en el plazo de 18 meses desde su recepción.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 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 21) 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 0% para ejecutivos clave y 15% para ejecutivos no clave.
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 0,58% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 27 de diciembre de 2020. (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 2,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 tiene la habilidad de terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, solo se ha considerado el actual período contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor período no cancelable de sus contratos de arrendamiento.

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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 ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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, 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 Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo, 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 Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 Intermedios Consolidados de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

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

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

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

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

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

i. Provisiones adicionales:

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

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

Al 30 de septiembre se han constituido provisiones por adicionales por MM\$122.855 (MM\$160.176 al 31 de diciembre de 2020). 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

En ningún caso las provisiones adicionales han sido constituidas para compensar deficiencias de los modelos de provisiones utilizados por el Banco, sino que con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivado 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 N° 21 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 ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier período 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 10,11 y 29).
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 32).
- Valoración de instrumentos financieros (notas 7,9 y 12).
- La vida útil de los activos fijos e intangibles (notas 14 y 15).
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 16).
- Contingencias y compromisos (nota 23).
- Test de deterioro e intangibles (nota 14).
- Beneficios a los empleados (nota 21).

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada período.

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

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

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 período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 30 de septiembre de 2021 referido al Patrimonio Separados N°27.

aj) Reclasificaciones

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, no se han producido reclasificaciones significativas.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

ak) 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
Reforma de referencia de tasa de interés de referencia Fase 2 (modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2021.

Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- contabilidad de coberturas; y
- revelaciones

La Administración de Banco, ha estado trabajando en las modificaciones a partir del 1 de enero de 2021. Dentro de los principales impactos se encuentran los clientes y diversas áreas dentro de Banco. Para lo cual se han establecido equipos multidisciplinarios para hacer frente a los desafíos de la presente reforma, mediante planes de acción entre los que se destacan identificar las principales exposiciones y riesgos relacionados con la transición de la tasa LIBOR, desarrollo de productos asociados a la nueva tasa de referencia, revisión de contratos vigentes y renegociación con algunos de nuestros clientes, entre otros.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Concesiones de arrendamientos relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 *Arrendamientos* que permite a los arrendatarios no evaluar si las reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- la contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original;
- cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021; y
- no se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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.
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	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.
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.
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 relacionados 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.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones a la 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 ejercicio 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 esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 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 se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar esta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta reforma no tendrá ningún efecto 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 montos 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

- 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 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 del Banco. NIIF 9 será aplicada por el Banco a contar de enero de 2022 a excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificados como “activos financieros a costo amortizado.”

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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 Intermedios Financieros 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 Intermedios Financieros 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

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

Norma Carácter General N°451: Con fecha 25 de enero de 2021, la CMF establece características o condiciones que se deberán cumplir, a efectos de inscribir títulos de deuda tales como: los bonos, bonos securitizados, bonos convertibles, efectos de comercio y, en general, cualquier título de deuda de corto o largo plazo, bajo la modalidad de registro automático. Siempre y cuando la inscripción del emisor en el Registro de Valores se encuentre vigente al día del depósito de la emisión cuya inscripción se solicita, y la inscripción del emisor haya estado vigente de manera ininterrumpida durante los 12 meses anteriores a esa fecha. Tratándose de fondos mutuos y fondos de inversión fiscalizados por esta Comisión, será suficiente para cumplir dicha condición que, al momento de efectuar la solicitud, el fondo cuente con el patrimonio mínimo y número de partícipes exigidos en el artículo 5° del artículo primero de la Ley N°20.712 sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales.

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

Circular 2.285: la CMF complementa instrucción y extiende el plazo de envío al 31 de marzo de 2021 para el primer envío del archivo R11 sobre calificación de bancos de importancia sistémica, que contempla información referida a cada uno de los doce meses del año 2020.

La Administración del Banco implementó estas medidas en el reporte regulatorio R11 a partir del 31 de marzo de 2021.

Circular N° 2.288: Con fecha 27 de abril de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero incorporó nuevos archivos regulatorios sobre la implementación del marco de capital de los estándares de Basilea III, creando los archivos R01 “Límites de solvencia y patrimonio efectivo”, R02 “Instrumentos de capital regulatorio”, R06 “Activos ponderados por riesgo de crédito”, R07 “Activos ponderados por riesgo de mercado” y R08 “Activos ponderados por riesgo operacional”, junto con las nuevas tablas que los complementan. Adicionalmente, estableció fechas para los primeros envíos para los archivos normativos R06, R07 y R08 los cuales deberán ser enviados el 9 día hábil de julio de 2021. El primer reporte del archivo R01, por su parte, debe realizarse en septiembre de 2021, mientras que el primer reporte del archivo R02 se estableció para enero de 2022.

La Administración del Banco, implementó estas medidas en los reporte regulatorio R06, R07 y R08 a partir de julio de 2021 y R01 a partir de septiembre de 2021.

Circular N° 2.289: Con fecha 27 de abril de 2021, la CMF modifica capítulo de la RAN 2-2 sobre Cuentas Bancarias y Cheques, incorporando las modificaciones que realizó el Banco Central de Chile respecto de autorizar una serie de nuevas operaciones que se podrán realizar en moneda nacional, con el fin de ampliar las operaciones transfronterizas en pesos chilenos, entre las cuales se encuentra la apertura y tenencia de cuentas corrientes bancarias en pesos por parte de personas no domiciliadas o residentes en Chile.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

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

Oficio Circular N°1.207: Con fecha 28 de abril de 2021, la CMF entregó precisiones respecto del tratamiento contable de los bonos subordinados y provisiones adicionales que se contabilicen como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento acorde al artículo tercero transitorio de la Ley N°21.130 sobre la modernización de la legislación bancaria, deben adecuarse a los límites establecidos en los literales c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos según los estándares para Basilea III, de acuerdo a los siguientes términos; a) Los bonos subordinados no podrán superar el 50% del capital básico. Por otro lado, los bonos subordinados, podrán computarse como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, vale decir, imputarse como capital adicional nivel 1(AT1, por sus siglas en inglés). b) Las provisiones adicionales computadas como capital regulatorio no podrán superar el 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito. Por otro lado, la Ley General de Bancos permite que las provisiones adicionales, que se imputan habitualmente en el capital nivel 2 (T2 por su sigla en inglés), se computen como acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, es decir, como capital adicional AT1.

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

Circular N° 2291: Con fecha 8 de julio de 2021, la CMF solicita información de créditos postergados, modifica códigos de actividad económica de los créditos FOGAPE Reactivación y actualiza instrucciones del Formulario M2. Con el objeto de disponer de información para el seguimiento de activos sujetos de provisiones por riesgo de crédito correspondientes a créditos comerciales de postergación y las operaciones asociadas.

La Administración del Banco, implementó estas medidas en los reporte regulatorio del agosto de 2021.

Circular N° 2.292: Con fecha 19 de agosto de 2021, la CMF introduce ajustes de diversa índole a las normas que se describen a continuación, en el contexto de la implementación de los estándares de Basilea III en Chile. Modifica y actualiza los siguientes capítulos de la RAN:

- 21-1: Patrimonio efectivo para efectos legales y reglamentarios
- 21-6: Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito
- 21-8: Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional.
- 21-20: Disciplina de mercado y transparencia

Adicionalmente, realiza ajustes de referencia a los siguientes capítulos de la RAN:

- 8-37: Operacionales de leasing.
- 11-6: Inversiones en sociedades en el país.
- 11-7: Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.
- 12-3: Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos.
- 12-4: Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

Por último, modifica el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, se incorporan condiciones más precisas para determinar los deudores que deben ser evaluados mediante modelos basados en análisis grupal sobre la exposición agregada.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los reporte regulatorio del agosto de 2021.

Oficio Circular 1.222: Con fecha 2 de septiembre de 2021, la CMF ha estimado necesario recalcar y reforzar algunos aspectos de las normas relativas al tratamiento general de la información que contiene la nómina refundida de deudores a que se refiere el artículo 14 de la Ley General de Bancos, contenidas en el Capítulo de la RAN18-5 sobre “Información sobre deudores de las instituciones financieras”, en atención al carácter sensible de la misma, considerando que a partir del mes de abril de 2022 esta deberá ser actualizada semanalmente y que durante los meses siguientes, comenzará a incorporar información de los deudores de las empresas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias, en concordancia con la modificación del citado precepto legal mediante la Ley N°21.130.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el impacto en sus sistemas para la implementación de estos reportes normativos.

Circular 2.293: Con fecha 2 de septiembre de 2021, a fin de disponer de información más actualizada, que permita mejorar la oportunidad del informe de deuda, tanto de cara a la ciudadanía como de las instituciones fiscalizadas que reciben la nómina de deudores, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 14 de la Ley General de Bancos, la Comisión para el Mercado Financiero ha resuelto aumentar la frecuencia de envío de los archivos D10 sobre Información de deudores Artículo 14 LGB y D27 sobre obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing, pasando de una periodicidad mensual a semanal, modificando a la vez el plazo para el envío de dicha información, pasando de 7 a 3 días hábiles.

Para efectos de una marcha blanca, los archivos D10 y D27 con frecuencia semanal se enviarán por primera vez la segunda semana de diciembre de 2021.

La Administración del Banco, se encuentra evaluando el impacto en sus sistemas para la implementación de estos reportes normativos.

Oficio Circular 1.226: Con fecha 2 de octubre de 2021, la CMF ha estimado necesario precisar algunos aspectos del procedimiento que deben seguir los bancos para la inscripción de los bonos sin plazo fijo de vencimiento o perpetuos a que se refiere el artículo 55bis de la Ley General de Bancos, en aquellos casos en que la emisión y colocación esté destinada a ser realizada íntegramente en el extranjero.

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

Circular 2.295: Con fecha 7 de octubre de 2021, la Comisión ha resuelto modificar algunas instrucciones del Compendio de Normas Contables que regirá a partir del 1 de enero de 2022, con el fin de adecuarlo a las normas de Basilea III. Igualmente, se contemplan algunos ajustes que tienen como objetivo perfeccionar las modificaciones introducidas al citado Compendio mediante la Circular N°2.243, de 20 de diciembre del 2019,

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

cuyo principal propósito fue conciliarlo con diversos cambios observados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), particularmente en lo que respecta a disposiciones de la NIIF9, en reemplazo de la NIC39.

La Administración del Banco implementará éstos cambios en sus Estados Financieros Consolidados a partir del 1 de enero de 2022.

NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten significativamente los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2020

Con fecha 25 de febrero de 2021, se celebró reunión de Directorio, en donde acordó determinar la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2020, lo cual fue aprobado en Junta Ordinaria de accionistas celebrada el 6 de abril de 2021. Las materias aprobadas son las siguientes:

- Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$310.696.231.357 (MM\$310.696), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$700 por acción entre el total de 148.767.940 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$104.137.558.000 (MM\$104.138), esto es, el 32,8% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2020.

- destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$206.558.673.357 (MM\$206.559).

En la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 6 de abril de 2021, se aprobó:

- Capitalizar las reservas provenientes de utilidades por \$ 206.558.673.357 (MM\$206.559) de la siguiente forma:

- La suma de \$206.558.646.037 (MM\$206.559) mediante la emisión de 7.118.565 acciones liberadas de pago sin valor nominal.

- La suma de \$27.320 (MM\$0), a capitalización, sin emisión de acciones.

El capital suscrito y pagado del Banco ascendería a la suma de \$3.862.386.369.359 (MM\$3.862.386) dividido en 155.886.505 acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

Con fecha 22 de julio de 2021, recibimos resolución N° 3874 por parte de la Comisión para el Mercado Financiero quien aprobó la reforma de estatutos acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 6 de abril de 2021, resolución que se encuentra en trámite de legalización por parte del Banco, para solicitarse con posterioridad el registro de las acciones liberadas de pago en el Registro de Valores de la Comisión y proceder con la emisión y reparto de las mismas en la fecha que acuerde el Directorio del Banco.

El correspondiente Certificado y extracto de la Resolución antes mencionada, se publicó en el Diario Oficial de 10 de agosto de 2021 y se inscribió a Fojas 58.048 Número 26.957 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2021. La emisión de las acciones liberadas de pago se inscribió en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con el N° 2//2021, con fecha 5 de octubre de 2021. En sesión celebrada con fecha 27 de julio de 2021, el Directorio del Banco acordó fijar como fecha para la emisión y distribución de las acciones liberadas de pago, el trigésimo día posterior al registro de las acciones en la Comisión para el Mercado Financiero, o al día hábil siguiente si recayere en sábado o festivo, esto es, el 4 de noviembre de 2021.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES**b) Emisión y colocación de bonos**

Durante el año 2021 se realizó la siguiente emisión de Bonos corrientes en pesos :

Serie	Fecha de emisión	PESOS	Tasa TIR	Fecha Vencimiento
BBCIO31220	30.11.2020	100.000.000.000	3,52%	01.12.2027

Durante el año 2021 se realizó la siguiente colocación de Bonos corrientes en pesos :

Serie	Fecha de colocación	PESOS	Tasa TIR	Fecha Vencimiento
BBCIO31220	23.04.2021	45.000.000.000	3,52%	01.12.2027

Durante el año 2021 se realizó las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en UF :

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCIM31019	08.01.2021	3.000.000	(0,09)%	01.10.2028
BBCIM51019	13.01.2021	3.000.000	0,27%	01.10.2030
BBCIM41019	10.02.2021	3.000.000	(0,31)%	01.10.2029
BBCII20219	11.03.2021	100.000	0,01%	01.02.2029
BBCIN11220	22.09.2021	3.000.000	2,05%	01.06.2027
BBCIN31220	23.09.2021	3.000.000	2,25%	01.12.2028

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2318617185	17.03.2021	54.000.000,00	2,37%	03.12.2029
XS2337108497	27.04.2021	10.000.000,00	0,78%	27.04.2026
XS2357310379	23.06.2021	10.000.000,00	2,60%	23.06.2031
XS2377687442	18.08.2021	10.000.000,00	2,53%	18.08.2031
XS2387450393	16.09.2021	30.000.000,00	1,12%	16.09.2026
XS2388190592	21.09.2021	10.000.000,00	0,93%	21.09.2026
XS2384719667	24.09.2021	133.000.000,00	1,89%	24.09.2026
XS2389126280	27.09.2021	10.000.000,00	2,42%	27.09.2031

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de colocación	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2318617185	17.03.2021	54.000.000,00	2,37%	03.12.2029
XS2337108497	27.04.2021	10.000.000,00	0,78%	27.04.2026
XS2357310379	23.06.2021	10.000.000,00	2,60%	23.06.2031
XS2377687442	18.08.2021	10.000.000,00	2,53%	18.08.2031
XS2387450393	16.09.2021	30.000.000,00	1,12%	16.09.2026
XS2388190592	21.09.2021	10.000.000,00	0,93%	21.09.2026
XS2384719667	24.09.2021	133.000.000,00	1,89%	24.09.2026
XS2389126280	27.09.2021	10.000.000,00	2,42%	27.09.2031

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos Corrientes en Francos suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1120085696	15.07.2021	100.000.000,00	0,39%	15.12.2026

Durante el año 2021 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Francos suizos:

Serie	Fecha de colocación	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1120085696	15.07.2021	100.000.000,00	0,39%	15.12.2026

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, sin embargo, aún no cuenta con su licencia de funcionamiento como Banco ya que se espera sea otorgada durante el primer trimestre del 2022. Su objeto social será operar como empresa bancaria, ya que se encuentra organizada como tal, de conformidad con lo previsto en las Leyes Generales del Sistema Financiero (LGSF) y las demás normas aplicables.

d) Disolución de la Filial Análisis y Servicios S.A.

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

Con fecha 12 de diciembre de 2019, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud antes mencionada, en sesión ordinaria número 161.

Con fecha 20 de enero de 2021, se recibió oficialmente la resolución del Servicio de impuestos internos confirmando el término de giro de la Sociedad de Análisis y Servicios S.A.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

Junta General Extraordinaria de Accionistas ,celebrada el día 1 de abril de 2021, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 27 abril 2021 repertorio número 2357/2021, ante el notario de Santiago don Alberto Mozo Aguilar, se informo a los propietarios la disolución de la sociedad.

Un extracto de dicha escritura pública se encuentra inscrito a fojas 42.776, número 19.792 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2021, y publicado en el Diario Oficial de fecha 07 de junio de 2021.

A la fecha se están realizando las últimas gestiones legales y contables para proceder a la liquidación total de la sociedad

e) Fusión de Filiales Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF y Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

Con fecha 26 de enero de 2021 se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 31 de enero de 2021. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

f) Ratificación de Directores.

En Junta Ordinaria de fecha 6 de abril de 2021, ratifica al señor Jorge Becerra Urbano como Director de Banco, hasta próxima Junta Ordinaria de Accionistas del año 2022.

g) Pagos y Servicios S.A.

Con fecha 25 de marzo de 2020, a través de la resolución exenta N°2450 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a Banco de Crédito e Inversiones para ejecutar inversión minoritaria en la sociedad anónima especial denominada Pagos y Servicios S.A, cuyo nombre de fantasía es “BCI Pagos”, cuyo giro exclusivo será el de operador de tarjetas de pago. Del cual, el Banco ha aportado la cantidad de MM\$ 356 dividido en 499 acciones, equivalente al 49,9% de la participación de la sociedad.

Con fecha 2 de junio de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero en cumplimiento del marco jurídico vigente y conforme a los antecedentes presentados, autoriza funcionamiento de la Sociedad Pagos y Servicios S.A, disponiendo la inscripción en el Registro Único de Operadores de Tarjetas de Pago, inscripción que luego de practicada, faculta a la sociedad anónima especial a iniciar su giro exclusivo como operador de tarjetas de pago.

Por otro lado, con fecha 2 de junio 2021, la Sociedad Pagos y Servicios S.A., informó a la Comisión para el Mercado Financiero que ha suscrito un acuerdo para adquirir PST Pago Fácil SpA, una plataforma de pago para el comercio electrónico líder en Chile. La adquisición aportará aproximadamente 3.000 comercios

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

afiliados a la Sociedad y amplía sus soluciones de pago integradas en el mercado y sus capacidades tecnológicas, lo que potenciará los servicios de adherencia y afiliación de comercios de la Sociedad, atrayendo de esta forma nuevos clientes.

h) Aumento de capital Pagos y Servicios S.A.

Con fecha 23 de febrero de 2021 se realizó en Pagos y Servicios S.A., un aumento de capital, del cual el Banco aportó la cantidad de MM\$ 354 y el día 10 de septiembre se aportó MM\$790 manteniéndose su porcentaje de participación de un 49,9% .

i) FOGAPE Reactiva

Con fecha 12 de febrero de 2021, el Estado de Chile implementó el nuevo financiamiento a través del FOGAPE Reactiva, que es un instrumento que permite apoyar económicamente a las empresas que vieron afectados sus ingresos debido a las dificultades generadas por la pandemia y que no pudieron acceder a la versión 2020 de este beneficio, entre las que se destaca que los nuevos créditos podrán utilizarse para inversión, capital de trabajo y para refinanciar créditos FOGAPE ya solicitados, plazo y cobertura de garantías hasta por 7 años (2028). Además, se exige del pago de impuesto de timbres y estampillas, la empresa no debe encontrarse en situación de mora superior a 29 días en el sistema financiero, como tampoco presentar una mora superior a 60 días en el Banco. Al 30 de septiembre de 2021, en el Banco se han cursado 10.307 operaciones ascendentes a MM\$ 850.584 por este tipo de crédito.

j) Aumento de capital de Transbank S.A.

Con fecha 22 de abril de 2021, se acordó en Junta Extraordinaria de Accionistas de Transbank S.A un aumento de capital social en MM\$30.000, mediante la emisión de 152.905.194 nuevas acciones de pago. Los fondos que obtenga dicha sociedad en esta emisión de acciones de pago tendrán por objeto dar cumplimiento de los requerimientos de capital mínimo y reservas de liquidez establecidos en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile para empresas operadoras de tarjetas de pago. Con fecha 5 de mayo de 2021 el Banco aportó la cantidad de MM\$ 872 quedando su porcentaje de participación en 9,54408% y el día 30 de agosto se realiza un nuevo aumento de capital por MM\$1.744 quedando la participación en 10,543381%.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 4 - COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

Adquisición Executive National Bank

i. Aspectos generales de la operación

Con fecha 9 de octubre de 2020, Banco de Crédito e Inversiones a través de su filial indirecta City National Bank of Florida (en adelante “CNB”) materializó la adquisición de Executive National Bank mediante la adquisición del 100% de la propiedad accionaria de esta.

Con esta transacción, BCI refuerza su estrategia de consolidar su presencia en el mercado del Estado de Florida, Estados Unidos, ampliando la presencia de CNB en este Estado a través del crecimiento de su base de clientes, ofreciéndoles un servicio excepcional y una experiencia personalizada. El pago efectuado por la adquisición ascendió en total a US\$62 millones, y su equivalente en peso chileno es MM\$49.430.

ii. Descripción del Banco Adquirido

Executive National Bank, corresponde a la sociedad de inversión quién se fusiona con CNB por incorporación, pasando a ser esta última la sociedad absorbente y continuadora legal de Executive National Bank.

Executive National Bank corresponde a una institución financiera bancaria líder minorista y comercial integral del Sur de la Florida, con más de 40 años de presencia en Miami donde se ubica su sede principal, que ofrece una amplia gama de servicios financieros a pequeñas empresas y particulares.

Al momento de la adquisición, Executive National Bank contaba con colocaciones por MM\$270.881, depósitos por MM\$365.093 y un patrimonio de MM\$36.062, equivalentes al 0,75%, 1,24% y 0,91% del total de los respectivos rubros de BCI, considerando los saldos consolidados del Banco al 30 de septiembre de 2020.

iii. Principales razones de la compra

Esta adquisición se enmarca dentro de la decisión de BCI de consolidar su presencia en el mercado de Florida, un mercado atractivo en tamaño y crecimiento, por lo que la institución planea convertirse en una plataforma de cobertura regional, para poder acompañar a sus clientes, en la medida que expandan sus operaciones fuera de Chile, a través de BCI Miami Branch, BCI Securities, City National Bank of Florida y oficinas de representación.

De esta forma, esta operación es un paso más en el objetivo estratégico de BCI de generar nuevas fuentes de ingresos; tener una diversificación geográfica que le permita no sólo diversificar los riesgos, sino también tener acceso a nuevos mercados y clientes; y servir a los actuales clientes que buscan soluciones a nivel regional, y así poder acompañarlos en su expansión en Latinoamérica.

Con esta transacción, City National Bank of Florida alcanza activos consolidados por un monto de US\$ 18 billones (ó USD 18 mil millones). Este crecimiento mejorará la posición de esta institución como un competidor líder en el mercado de Miami.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 4 - COMBINACIÓN DE NEGOCIOS, CONTINUACION**i. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

A continuación se presenta el detalle de activos y pasivos a valor razonable identificables de Executive National Bank a la fecha de compra, 9 de octubre de 2020:

	Valor razonable reconocido en la fecha de la adquisición (Provisorio)	Referencia valorización
	MMS	
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	107.282	
Operaciones con liquidación en curso	-	
Instrumentos para negociación	22.282	a
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	
Contratos de derivados financieros	6.113	
Adeudado por bancos	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	267.439	b
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	
Inversiones en sociedades	-	
Intangibles	4.482	c
Activo fijo	2.664	d
Impuestos corrientes y diferidos	384	e
Otros activos	3.243	f
TOTAL ACTIVOS	413.889	
PASIVOS		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	356.702	g
Operaciones con liquidación en curso	-	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.904	g
Contratos de derivados financieros	6.113	
Obligaciones con bancos	-	
Instrumentos de deuda emitidos	-	
Otras obligaciones financieras	4.210	h
Impuestos corrientes y diferidos	-	
Provisiones	-	
Otros pasivos	2.617	i
TOTAL PASIVOS	378.546	
Total activos netos identificables a valor razonable	35.343	
Plusvalía surgido por la adquisición	14.087	j
Contraprestación Transferida por la compra	49.430	
Efectivo neto recibido con la filial (incluido flujo efectivo actividades de inversión)	107.282	
Pago efectuado en efectivo	(49.430)	
Diferencia neta de efectivo	57.852	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 4 - COMBINACIÓN DE NEGOCIOS, CONTINUACION

Los valores razonables presentados, han sido determinados sobre base provisoria. El proceso de valorización está siendo efectuado por profesionales idóneos e independientes de la Administración de BCI y de sus auditores externos.

El valor razonable es definido como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, o adquisición en el caso de BCI.

La forma de determinar los valores justos a la fecha de compra de los activos adquiridos y pasivos asumidos es la siguiente:

- a) Instrumentos para negociación, se encuentran valorizado a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de la transacción.
- b) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, son presentados netos de provisión, ingresos diferidos y descuentos. La cartera de clientes no se encuentra deteriorada en su valor y se espera cobrar el monto total de los contratos.
- c) Intangibles, esta valorización corresponde a dos conceptos:
 - a. Desreconocimiento de la plusvalía generada a la adquisición anterior o combinación de negocio anterior que está presente en los Estados Financieros de Executive National Bank,
 - b. activos identificados por la combinación de negocios, los cuales se detallarán en cuadro siguiente:

Apertura de intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Monto MMS	Tipo	Vida útil
Core deposit	3.667	Amortizable	8 años

Core deposits

Por depósitos a plazo permanentes de Executive National Bank colocados a tasa por debajo de las tasas de colocación de mercado actual.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 4 - COMBINACIÓN DE NEGOCIOS, CONTINUACION

- d) Activo fijo, corresponde a la valorización por tasación a mercado realizada para los edificios de propiedad de Executive National Bank.
- e) Activo por impuesto diferido, corresponde al efecto fiscal del loan mark de préstamos e intangibles registrados en la adquisición.
- f) Otro activos, corresponde al desreconocimiento de activos de bajo valor y marca.
- g) Depósitos y otras captaciones, corresponde a las valorizaciones a tasas de mercado para llevar los depósitos a valor razonable.
- h) Otras obligaciones financieras, corresponde a las valorizaciones a tasas de mercado de los préstamos del Banco Federal de Préstamos Hipotecarios.
- i) Los otros pasivos, corresponde a las obligaciones para el pago de indemnizaciones por término de relación laboral.
- j) Plusvalía

Corresponde a la plusvalía generada en la adquisición de Executive National Bank y 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 adquirente (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 contra prestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquirente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos. La plusvalía generada no es deducible para propósitos tributarios.

Los activos intangibles serán sometidos a test de deterioro de acuerdo a las definiciones y plazos de la NIC 36 sobre deterioro del valor de los activos.

iv. Otras consideraciones

- a) En la combinación de negocios no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- b) Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a US\$ 900 mil, los cuáles principalmente corresponden a asesorías legales externas y costos del due diligence.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 5 - 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 de cada negocio (que genera este resultado para el Banco).
2. Se asigna una mayor proporción de gastos corporativos a los segmentos comerciales, bajo la misma metodología de asignación utilizada para otros gastos de apoyo o staff (ver página siguiente).
3. Se asigna el resultado por constitución o liberación de provisiones adicionales y ajuste a provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

A 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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, preferencial y Nova.

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

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

Banco Wholesale: atiende a un mercado objetivo compuesto por empresas con ventas superiores a UF80.000 anuales (Empresas, Grandes Empresas e Inmobiliaria) y grandes corporaciones y clientes institucionales (Corporativa).

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

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 Financial Group: 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, super 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 y el negocio de leasing.

Asignación de resultado de la gestión de balance:

Para considerar en cada segmento todos los beneficios y costos asociados a la atención de sus clientes, se distribuye el resultado por la gestión del descalce de monedas y plazos a los segmentos, en la proporción que corresponde a los ingresos totales por los activos de cada segmento menos el costo medio de pasivos para el financiamiento de los mismos.

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

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

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

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

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

a) Resultados 2021:

	Al 30 de septiembre de 2021							
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Saldos Consolidados
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos Netos por Intereses y Reajustes	372.031	134.199	293.051	(178.489)	288.145	84.387	147.881	1.141.205
Ingreso Neto por Comisiones	122.466	27.882	55.391	5.989	23.829	17.370	282	253.209
Otros Ingresos Operacionales	3.570	8.509	45.557	239.430	13.356	9.689	(166.511)	153.600
Total Ingresos Operacionales	498.067	170.590	393.999	66.930	325.330	111.446	(18.348)	1.548.014
Provisiones por Riesgo de Crédito	(43.578)	(52.628)	(30.827)	(4.790)	4.571	(30.262)	(90.898)	(248.412)
Ingreso Operacional Neto	454.489	117.962	363.172	62.140	329.901	81.184	(109.246)	1.299.602
Total Gastos Operacionales	(275.958)	(79.289)	(115.724)	(50.861)	(144.629)	(59.137)	(31.507)	(757.105)
RESULTADO OPERACIONAL	178.531	38.673	247.448	11.279	185.272	22.047	(140.753)	542.497
Resultados por Inversiones en sociedades								(380)
Resultado antes de Impuesto a la renta								542.117
Impuesto a la renta								(152.224)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO								389.893

b) Volúmenes de negocios 2021:

	Al 30 de septiembre de 2021						
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Saldos Consolidados
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
ACTIVOS	12.009.358	2.993.549	10.219.010	21.744.837	16.819.141	639.657	64.425.552
PASIVOS	7.833.194	2.349.779	10.572.127	23.677.822	15.092.868	546.812	60.072.602
PATRIMONIO							4.352.950

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

c) Resultados 2020:

Al 30 de septiembre de 2020							
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Saldos Consolidados
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos Netos por Intereses y Reajustes	345.289	130.375	267.495	91.529	268.950	95.443	1.067.207
Ingreso Neto por Comisiones	118.854	27.414	44.854	3.578	34.555	32.267	259.808
Otros Ingresos Operacionales	4.103	7.603	41.216	(724)	3.433	7.120	202.000
Total Ingresos Operacionales	468.246	165.392	353.565	94.383	306.938	134.830	1.529.015
Provisiones por Riesgo de Crédito	(138.084)	(70.852)	(70.750)	(3.605)	(63.498)	(67.342)	(492.833)
Ingreso Operacional Neto	330.162	94.540	282.815	90.778	243.440	67.488	1.036.182
Total Gastos Operacionales	(279.774)	(74.611)	(107.819)	(44.428)	(137.921)	(59.137)	(735.227)
RESULTADO OPERACIONAL	50.388	19.929	174.996	46.350	105.519	8.351	300.955
Resultados por Inversiones en sociedades							873
Resultado antes de Impuesto a la renta							301.828
Impuesto a la renta							(77.671)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO							224.157

d) Volúmenes de negocios 2020:

Al 30 de septiembre de 2020							
	Personas	PYMEs	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Saldos Consolidados
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
ACTIVOS	11.201.773	2.960.328	9.401.090	19.134.841	13.722.504	643.794	57.064.330
PASIVOS	5.985.775	1.956.249	9.862.144	22.537.283	12.198.030	570.078	53.109.559
PATRIMONIO							3.954.771

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

- a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo al cierre de cada período, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2020
	MMS	MMS	MMS
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	597.078	523.745	608.987
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	926.790	1.641.183	1.708.329
Depósitos en bancos nacionales	14.098	12.260	20.945
Depósitos en el exterior	2.007.528	1.671.917	2.259.606
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	3.545.494	3.849.105	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso netas	83.489	(143.982)	35.272
Instrumentos financieros de alta liquidez	3.260.601	1.775.413	625.391
Contratos de retrocompra	141.369	133.716	156.448
Total efectivo y equivalente de efectivo	7.030.953	5.614.252	5.414.978

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

- b) Operaciones con liquidación en curso:

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

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2020
	MMS	MMS	MMS
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	77.354	55.101	71.092
Fondos por recibir	363.519	304.055	165.618
Subtotal activos	440.873	359.156	236.710
Pasivos			
Fondos por entregar	357.384	503.138	201.438
Subtotal pasivos	357.384	503.138	201.438
Operaciones con liquidación en curso netas	83.489	(143.982)	35.272

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 7 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

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

	<u>Al 30 de septiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile: (*)		
Bonos del Banco Central de Chile	4.354	5.239
Pagarés del Banco Central de Chile	90.665	189.001
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	140.741	242.844
Instrumentos de otras instituciones nacionales:		
Bonos	218.147	397.541
Depósitos a plazo	56.625	119.599
Letras de créditos	6.466	4.160
Documentos emitidos por otras instituciones financieras	49.993	68.613
Otros instrumentos	65.782	19.388
Instrumentos de otras instituciones extranjeras:		
Otros instrumentos	973	3.463
Inversiones en fondos mutuos:		
Fondos administrados por entidades relacionadas	20.821	61.441
Fondos administrados por terceros	86.392	35.990
Total	<u>740.959</u>	<u>1.147.279</u>

(*) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene instrumentos de intermediación financiera con el Banco Central de Chile, clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile” por MM\$156.122 y MM\$44.684, respectivamente.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 8 -OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES

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

Tipo de entidad	Vencimiento del compromiso						Al 30 de septiembre de 2021
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	
	MMS		MMS		MMS		
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	16.253	0,29	1.569	0,29	-	-	17.822
Otra institución financiera que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	125.118	0,18	51.873	0,28	-	-	176.991
Total	141.371		53.442		-		194.813

Tipo de entidad	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2020
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	4.955	0,14	895	0,12	-	-	5.850
Otra institución financiera que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	151.493	0,08	32.905	0,11	-	-	184.398
Total	156.448		33.800		-		190.248

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 8 -OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES, CONTINUACIÓN

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

Tipo de entidad	Vencimiento del compromiso						Al 30 de septiembre de 2021 MMS
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-	-	-	-
Otra institución financiera que opera en el país	89.987	0,10	-	-	-	-	89.987
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	277.569	0,05	-	-	-	-	277.569
Total	367.556		-		-		367.556

Tipo de entidad	Vencimiento del compromiso						Al 31 de diciembre de 2020 MMS
	Hasta 3 meses		Entre 3 meses y a un año		Más de un año		
	Tasa promedio		Tasa promedio		Tasa promedio		
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	
Persona y/o empresa relacionada	-	-	-	-	-	-	-
Banco que opera en el país	52.018	0,04	-	-	-	-	52.018
Intermediario de valores	-	-	-	-	-	-	-
Otra institución financiera que opera en el país	79.997	0,03	-	-	-	-	79.997
Institución financiera del extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra persona natural y/o jurídica	218.222	0,07	77	0,06	-	-	218.299
Total	350.237		77		-		350.314

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco y sus filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 30 de septiembre de 2021

	Montos nominales		Valor razonable	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Derivados de negociación				
Forwards	38.136.857	38.665.485	905.135	862.040
Swaps	125.076.265	123.807.164	3.552.272	3.525.532
Opciones call	152.328	146.799	6.368	4.142
Opciones put	173.356	157.358	182	921
Futuros	93.337	93.337	1.670	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	163.632.143	162.870.143	4.465.627	4.392.635
Derivados de cobertura de valor razonable				
Forwards	-	-	-	-
Swaps	2.920.578	1.932.481	282.198	93.219
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	2.920.578	1.932.481	282.198	93.219
Derivados de cobertura de flujo de caja				
Forwards	48.696	679.141	9.057	17.717
Swaps	2.286.039	6.344.298	1.147.870	1.130.029
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	2.334.735	7.023.439	1.156.927	1.147.746
Total	168.887.456	171.826.063	5.904.752	5.633.600

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES,
CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020

	Montos nominales		Valor razonable	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Derivados de negociación				
Forwards	29.425.884	28.023.386	527.822	562.464
Swaps	121.459.609	119.407.296	3.887.843	3.960.328
Opciones call	112.745	125.696	664	518
Opciones put	114.710	120.516	3.846	4.868
Futuros	3	3	-	238
Otros	-	-	-	-
Subtotal	151.112.951	147.676.897	4.420.175	4.528.416
Derivados de cobertura de valor razonable				
Forwards	-	-	-	-
Swaps	1.455.209	1.057.972	208.858	78.803
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	1.455.209	1.057.972	208.858	78.803
Derivados de cobertura de flujo de caja				
Forwards	-	287.380	3.573	4.106
Swaps	2.116.451	2.970.952	819.291	1.182.029
Opciones call	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	2.116.451	3.258.332	822.864	1.186.135
Total	154.684.611	151.993.201	5.451.897	5.793.354

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN

b) Tipos de derivados

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

Coberturas de valor razonable:

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

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 en montos nacionales:

Elemento cubierto	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Bonos emitidos MX/MN	-	1,758.498	-	976.348
Depósitos a plazo MN	-	918.600	-	219.061
Inversiones MX	1,595.491	-	514.357	-
Macrocoberturas MN, MX	336.990	-	543.615	-
Obligaciones MX	-	243.480	-	259.800
Total	1,932.481	2,920.578	1,057.972	1,455.209

Instrumento de cobertura	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Cross Currency Swaps	489.886	388.164	396.601	591.271
Swap Tasa MN	918.600	661.673	219.061	-
Swap Tasa MX	1,512.092	882.644	839.547	466.701
Total	2,920.578	1,932.481	1,455.209	1,057.972

MX: Moneda extranjera

MN: Moneda nacional

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**Coberturas de flujo de caja:**

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

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 en montos nacionales:

Elemento cubierto	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos UF >1Y	5.276.938	-	1.992.524	-
Obligaciones futuras USD	-	121.740	-	64.060
Depósito a plazo CLP	-	1.995.250	-	1.853.524
Activos UF	357.104	-	313.183	-
Créditos MX	791.310	-	480.451	-
Bono MN/MX	486.960	217.745	427.068	198.867
Activos USD	111.127	-	45.106	-
Total	7.023.439	2.334.735	3.258.332	2.116.451

Instrumento de cobertura	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Cross Currency Swaps	290.789	4.800.302	262.927	2.047.163
Forward UF	-	592.741	-	284.889
Swap MX	-	791.310	-	480.451
Forward USD	48.696	86.400	-	2.491
Swap Tasa	1.995.250	752.686	1.853.524	443.338
Total	2.334.735	7.023.439	2.116.451	3.258.332

MX: Moneda extranjera

MN: Moneda nacional

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 9 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES,
CONTINUACIÓN

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

Banda en la cual se espera se produzcan los flujos

Al 30 de septiembre de 2021					
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años	Total
Elemento cubierto	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos de flujo	1.173.309	5.741.936	2.829.589	193.866	9.938.700
Egresos de flujo	(1.312.126)	(5.677.582)	(2.656.031)	(229.788)	(9.875.527)
Flujos netos	(138.817)	64.354	173.558	(35.922)	63.173
Instrumentos de cobertura					
Ingresos de flujo	1.312.126	5.677.582	2.656.031	229.788	9.875.527
Egresos de flujo	(1.173.309)	(5.741.936)	(2.829.589)	(193.866)	(9.938.700)
Flujos netos	138.817	(64.354)	(173.558)	35.922	(63.173)

Banda en la cual se espera se produzcan los flujos

Al 31 de diciembre de 2020					
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años	Total
Elemento cubierto	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos de flujo	633.123	3.353.185	2.235.947	79.268	6.301.523
Egresos de flujo	(641.547)	(3.184.154)	(1.935.290)	(94.781)	(5.855.772)
Flujos netos	(8.424)	169.031	300.657	(15.513)	445.751
Instrumentos de cobertura					
Ingresos de flujo	641.547	3.184.154	1.935.290	94.781	5.855.772
Egresos de flujo	(633.123)	(3.353.185)	(2.235.947)	(79.268)	(6.301.523)
Flujos netos	8.424	(169.031)	(300.657)	15.513	(445.751)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 10 - ADEUDADO POR BANCOS

a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los saldos por este concepto son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2021 MMS	Al 31 de diciembre de 2020 MMS
Bancos del país		
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior		
Préstamos interbancarios comerciales	494.467	357.032
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(579)	(363)
Total	493.888	356.669

b) El movimiento de las provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se presenta a continuación:

<u>Detalle</u>	Al 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Bancos del país	Bancos del exterior	Total	Bancos del país	Bancos del exterior	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldos al 1 de enero de	-	363	363	-	505	505
Castigos	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	216	216	-	-	-
Provisiones liberadas	-	-	-	-	(142)	(142)
Deterioros	-	-	-	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-
Saldos	-	579	579	-	363	363

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición de la cartera de colocaciones, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	19.009.751	1.684.103	720.442	21.414.296	(238.541)	(162.418)	(400.959)	21.013.337
Créditos de comercio exterior	892.361	46.235	463	939.059	(17.788)	(697)	(18.485)	920.574
Deudores en cuentas corrientes	153.694	5.399	8.530	167.623	(2.633)	(5.450)	(8.083)	159.540
Operaciones de factoraje	950.102	8.950	1.469	960.521	(9.168)	(1.718)	(10.886)	949.635
Préstamos estudiantiles	120.665	-	18.824	139.489	-	(4.921)	(4.921)	134.568
Operaciones de leasing	1.434.454	74.284	38.394	1.547.132	(15.858)	(8.667)	(24.525)	1.522.607
Otros créditos y cuentas por cobrar	49.060	616	7.842	57.518	(636)	(4.791)	(5.427)	52.091
Subtotal	22.610.087	1.819.587	795.964	25.225.638	(284.624)	(188.662)	(473.286)	24.752.352
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	3.465	-	265	3.730	-	(1)	(1)	3.729
Préstamos con mutuo hipotecario endosables	1.841.832	-	22.142	1.863.974	-	(4)	(4)	1.863.970
Otros créditos con mutuos para vivienda	7.858.885	-	241.158	8.100.043	-	(49.961)	(49.961)	8.050.082
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	121.906	-	8.228	130.134	-	(798)	(798)	129.336
Subtotal	9.826.088	-	271.793	10.097.881	-	(50.764)	(50.764)	10.047.117
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	1.815.137	-	136.074	1.951.211	-	(106.313)	(106.313)	1.844.898
Deudores en cuentas corrientes	59.840	-	9.307	69.147	-	(10.081)	(10.081)	59.066
Deudores por tarjetas de crédito	1.190.387	-	38.724	1.229.111	-	(73.518)	(73.518)	1.155.593
Operaciones de leasing	379	-	2	381	-	(5)	(5)	376
Otros créditos y cuentas por cobrar	35.450	-	191	35.641	-	(612)	(612)	35.029
Subtotal	3.101.193	-	184.298	3.285.491	-	(190.529)	(190.529)	3.094.962
TOTAL	35.537.368	1.819.587	1.252.055	38.609.010	(284.624)	(429.955)	(714.579)	37.894.431

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales (*)	17.504.282	1.582.279	680.960	19.767.521	(233.967)	(170.030)	(403.997)	19.363.524
Créditos de comercio exterior	666.961	33.733	279	700.973	(11.935)	(633)	(12.568)	688.405
Deudores en cuentas corrientes	121.036	1.969	10.806	133.811	(1.560)	(6.652)	(8.212)	125.599
Operaciones de factoraje	907.285	14.026	2.305	923.616	(6.832)	(1.830)	(8.662)	914.954
Préstamos estudiantiles	125.148	-	21.082	146.230	-	(5.339)	(5.339)	140.891
Operaciones de leasing	1.337.162	79.192	27.675	1.444.029	(14.089)	(7.028)	(21.117)	1.422.912
Otros créditos y cuentas por cobrar	47.615	366	9.566	57.547	(1.115)	(5.600)	(6.715)	50.832
Subtotal	20.709.489	1.711.565	752.673	23.173.727	(269.498)	(197.112)	(466.610)	22.707.117
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	5.190	-	379	5.569	-	(9)	(9)	5.560
Préstamos con mutuo hipotecario endosables	1.509.776	-	23.314	1.533.090	-	(10)	(10)	1.533.080
Otros créditos con mutuos para vivienda	7.056.103	-	214.884	7.270.987	-	(47.758)	(47.758)	7.223.229
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	132.021	-	4.034	136.055	-	(453)	(453)	135.602
Subtotal	8.703.090	-	242.611	8.945.701	-	(48.230)	(48.230)	8.897.471
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	1.839.122	-	251.056	2.090.178	-	(176.326)	(176.326)	1.913.852
Deudores en cuentas corrientes	56.790	-	8.595	65.385	-	(9.349)	(9.349)	56.036
Deudores por tarjetas de crédito	1.161.662	-	63.265	1.224.927	-	(89.010)	(89.010)	1.135.917
Operaciones de leasing	728	-	34	762	-	(21)	(21)	741
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.866	-	167	8.033	-	(486)	(486)	7.547
Subtotal	3.066.168	-	323.117	3.389.285	-	(275.192)	(275.192)	3.114.093
TOTAL	32.478.747	1.711.565	1.318.401	35.508.713	(269.498)	(520.534)	(790.032)	34.718.681

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

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

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 aproximadamente MM\$583.285 y MM\$575.648 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$964.228 y MM\$869.143, respectivamente, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios.

A continuación se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre 2020:

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2021</u> <u>MMS</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u> <u>MMS</u>
Leasing financiero bruto	1.720.558	1.612.395
Ingreso financiero no devengado	(173.045)	(167.604)
Leasing financiero neto	1.547.513	1.444.791

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2021</u> <u>MMS</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u> <u>MMS</u>
Menor a 1 año	350.970	350.850
Mayor a 1 año y menor a 5 años	679.635	633.074
Mayor a 5 años	516.908	460.867
Total	1.547.513	1.444.791

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\$5.213 al 30 de septiembre de 2021 y MM\$6.037 al 31 de diciembre de 2020 mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

b) Características de la cartera

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la cartera antes de provisiones, presenta el siguiente desglose de acuerdo a la actividad del cliente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total			
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	%	%
Colocaciones comerciales:								
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	371.156	362.664	201.257	136.201	572.413	498.865	1,48%	1,40%
Fruticultura	145.939	125.220	188.662	146.164	334.601	271.384	0,87%	0,76%
Silvicultura y extracción de madera	151.186	124.884	23.539	21.085	174.725	145.969	0,45%	0,41%
Pesca	54.516	43.994	121.913	103.435	176.429	147.429	0,46%	0,42%
Explotación de minas y canteras	68.693	66.874	113.300	91.149	181.993	158.023	0,47%	0,45%
Producción de petróleo crudo y gas natural	55.141	30.238	68.605	40.614	123.746	70.852	0,32%	0,20%
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	337.243	292.586	121.997	103.320	459.240	395.906	1,19%	1,11%
Industria textil y del cuero	47.145	53.125	6.852	22.471	53.997	75.596	0,14%	0,21%
Industria de la madera y muebles	58.982	61.224	4.747	4.065	63.729	65.289	0,17%	0,18%
Industria del papel, imprentas y editoriales	62.003	81.237	23.244	12.921	85.247	94.158	0,22%	0,27%
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	177.918	165.965	87.115	49.065	265.033	215.030	0,69%	0,61%
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	453.005	501.233	182.154	119.339	635.159	620.572	1,65%	1,75%
Otras industrias manufactureras	39.309	39.508	500.648	211.081	539.957	250.589	1,40%	0,71%
Electricidad, gas y agua	377.990	270.663	413.739	309.253	791.729	579.916	2,05%	1,63%
Construcción de viviendas	132.130	109.323	7.144	2.467	139.274	111.790	0,36%	0,31%
Otras obras y construcciones	1.532.575	1.571.475	660.338	257.667	2.192.913	1.829.142	5,68%	5,15%
Comercio al por mayor	1.161.865	1.183.063	498.975	387.691	1.660.840	1.570.754	4,30%	4,42%
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	864.060	972.932	1.484.793	1.378.470	2.348.853	2.351.402	6,08%	6,62%
Transporte y almacenamiento	683.699	522.923	1.866.171	574.164	2.549.870	1.097.087	6,60%	3,09%
Comunicaciones	243.618	270.543	153.353	182.757	396.971	453.300	1,03%	1,28%
Establecimientos financieros y de seguros	2.544.518	2.271.488	411.561	399.290	2.956.079	2.670.778	7,66%	7,52%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	2.083.977	2.100.433	1.294.766	2.757.274	3.378.743	4.857.707	8,75%	13,68%
Servicios comunales, sociales y personales	2.267.546	2.255.641	2.876.551	2.386.548	5.144.097	4.642.189	13,32%	13,07%
Subtotal	13.914.214	13.477.236	11.311.424	9.696.491	25.225.638	23.173.727	65,34%	65,26%
Colocaciones para vivienda	8.236.593	7.416.285	1.861.288	1.529.416	10.097.881	8.945.701	26,15%	25,19%
Colocaciones de consumo	3.221.466	3.326.941	64.025	62.344	3.285.491	3.389.285	8,51%	9,54%
Total	25.372.273	24.220.462	13.236.737	11.288.251	38.609.010	35.508.713	100,00%	100,00%

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

c) Provisiones

El movimiento de las provisiones al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total MMS	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total MMS
Saldo al 1 de enero de	269.498	520.534	790.032	189.281	479.040	668.321
Castigos de cartera deteriorada:						
Colocaciones comerciales	(9.359)	(53.973)	(63.332)	(42.323)	(64.632)	(106.955)
Colocaciones para vivienda	-	(6.470)	(6.470)	-	(7.896)	(7.896)
Colocaciones de consumo	-	(159.975)	(159.975)	-	(334.383)	(334.383)
Total de castigos	(9.359)	(220.418)	(229.777)	(42.323)	(406.911)	(449.234)
Provisiones constituidas	73.219	239.461	312.680	146.828	496.987	643.815
Provisiones liberadas	(17.627)	(109.622)	(127.249)	(24.288)	(48.582)	(72.870)
Aplicación de provisiones (*)	(31.107)	-	(31.107)	-	-	-
Saldos	284.624	429.955	714.579	269.498	520.534	790.032

(*) Con Fecha 30 de abril el Banco realizó una operación de canje de las operaciones de crédito que mantenía con la empresa Enjoy S.A. por Bonos de las series R, Q, T y S de la misma compañía, los cuales fueron canjeados en los mismos términos y condiciones que traían las operaciones de crédito.

Los Bonos canjeados fueron clasificados como disponibles para la venta e ingresaron a esta cartera por el valor de las operaciones de crédito netos de provisiones por riesgo de crédito (aplicación de la provisión por MM\$ 2.035).

El canje se generó considerando el valor de mercado observable de un activo idéntico en sus condiciones y cuidando que no existan efectos en resultados que no sean explicados por una variación en el valor de mercado del activo.

Dicho canje se realizó conforme al convenio de quiebra firmado el 14 de agosto 2020 el cual entrega la opción de instrumentalizar el Crédito de Enjoy S.A. (colocación) en dos bonos Sénior y Júnior (series F y G respectivamente).

Adicionalmente, con fecha 18 de Mayo de 2021, el Banco generó la cesión de operaciones de créditos del cliente Agrogestion Vitra S.A. Esta cesión generó un pago por venta de cartera del 40% de la deuda registrada en BCI por un total de US \$45.469.991,89 (MM \$32.620).

El cliente a la fecha del pago, tenía una calificación de riesgo en la cartera individual como C6, por lo cual su provisión corresponde al 90% de la deuda, equivalente a MM \$29.072.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales aprobadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro “Provisiones”, de acuerdo a lo detallado en nota 21. Por lo tanto, el total de provisiones por riesgo de crédito constituidas por los distintos conceptos, corresponde al siguiente detalle:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 diciembre de
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Provisiones individuales y grupales (*)	714.579	790.032
Provisiones por riesgo de créditos contingentes (nota 21)	58.478	51.593
Provisiones adicionales (nota 21)	283.031	160.176
Provisiones mínimas 0,50% (nota 21)	-	-
Provisiones por riesgo país (nota 21)	3.906	3.608
Provisiones sobre saldos adeudado por bancos (nota 10)	579	363
Total	1.060.573	1.005.772

(*) Al 30 de septiembre de 2021, el Banco ha constituido provisiones por deducible de garantías FOGAPE Covid-19, asociadas a la colocaciones comerciales ascendentes a MM\$44.899 y MM\$ 29.276 al 31 de diciembre de 2020.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 11 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

Durante el período 2021 y el ejercicio 2020, el Banco no ha participado en operaciones de compra, venta, sustituciones o canjes de créditos de la cartera de colocaciones con otras instituciones financieras distintas a las informadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

d) Garantías

La cartera deteriorada de colocaciones con y sin garantía, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Deuda garantizada	794.664	268.211	46.386	1.109.261	813.030	236.927	77.433	1.127.390
Deuda sin garantía	111.464	3.582	137.912	252.958	129.139	5.684	245.684	380.507
Total	906.128	271.793	184.298	1.362.219	942.169	242.611	323.117	1.507.897

e) Mora

La cartera de colocaciones vencida (con mora igual o mayor a 90 días), referidos al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total	Comerciales	Vivienda	Consumo	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Deuda garantizada	223.966	70.586	4.498	299.050	198.888	74.984	6.621	280.493
Deuda sin garantía	40.313	1.894	40.324	82.531	72.893	3.133	61.137	137.163
Total	264.279	72.480	44.822	381.581	271.781	78.117	67.758	417.656

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

f) Cartera corriente y vencida

	Al 30 de septiembre de 2021															
	Normal				Subestándar				Incumplimiento				Total cartera			
	Comercial	Vivienda	Consumo	Total normal	Comercial	Vivienda	Consumo	Total subestándar	Comercial	Vivienda	Consumo	Total incumplimiento	Comercial	Vivienda	Consumo	Total cartera
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Cartera corriente o estándar	22.441.064	9.797.345	3.090.338	35.328.747	1.768.248	-	-	1.768.248	519.597	244.237	121.382	885.216	24.728.909	10.041.582	3.211.720	37.982.211
Mora 1 a 29 días	148.856	18.859	9.288	177.003	16.117	-	-	16.117	22.584	1.781	1.381	25.746	187.557	20.640	10.669	218.866
Mora 30 a 89 días	20.167	9.884	1.567	31.618	29.803	-	-	29.803	64.097	3.060	29.962	97.119	114.067	12.944	31.529	158.540
Mora 90 días o más	-	-	-	-	5.419	-	-	5.419	189.686	22.715	31.573	243.974	195.105	22.715	31.573	249.393
Total cartera antes de provisiones	<u>22.610.087</u>	<u>9.826.088</u>	<u>3.101.193</u>	<u>35.537.368</u>	<u>1.819.587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.819.587</u>	<u>795.964</u>	<u>271.793</u>	<u>184.298</u>	<u>1.252.055</u>	<u>25.225.638</u>	<u>10.097.881</u>	<u>3.285.491</u>	<u>38.609.010</u>
Créditos en mora (menos de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	0,75%	0,29%	0,35%	0,59%	2,52%	0,00%	0,00%	2,52%	10,89%	1,78%	17,01%	9,81%	1,20%	0,33%	1,28%	0,98%
Créditos en mora (más de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	0,00%	0,00%	0,30%	23,83%	8,36%	17,13%	19,49%	0,77%	0,22%	0,96%	0,65%

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Estados Financieros Intermedios Consolidados Septiembre / 94

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 12 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Inversiones cotizadas en mercados activos						
Del Estado y del Banco Central (a):						
Instrumentos del Banco Central (b)	3.257.932	-	3.257.932	1.840.936	-	1.840.936
Bonos o pagarés de la Tesorería	2.806.414	-	2.806.414	1.578.684	-	1.578.684
Otros instrumentos fiscales	4.335	-	4.335	5.110	-	5.110
Otros instrumentos emitidos en el país:						
Instrumentos de otros bancos del país	1.012.870	-	1.012.870	913.288	-	913.288
Bonos y efectos de comercio de empresas	8.369	-	8.369	11.792	-	11.792
Otros instrumentos emitidos en el país	2.128	-	2.128	2.443	-	2.443
Instrumentos emitidos en el exterior:						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros (c)	475.878	21.125	497.003	486.068	18.626	504.694
Otros instrumentos emitidos en el exterior	4.353.334	830.536	5.183.870	3.157.719	6.518	3.164.237
Totales	11.921.260	851.661	12.772.921	7.996.040	25.144	8.021.184

- (a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Banco no mantiene instrumentos de intermediación clasificados en cartera disponible para la venta.
- (b) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Banco no mantiene instrumentos del Banco Central de Chile, vendidos con pactos de retrocompra clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile”.
- (c) Los instrumentos de gobiernos o Bancos centrales extranjeros, corresponden a la cartera de la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que reconoce en su Estados de Situación Financiera, inversiones en Bonos del Gobierno que mantiene el City National Bank of Florida (CNB), cuya intención es mantenerlos hasta su vencimiento.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, no existe evidencia de deterioro en los instrumentos de inversión disponibles para la venta.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

Sociedad	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Patrimonio MMS	Participación %	Valor de inversión MMS	Resultado devengado MMS	Patrimonio MMS	Participación %	Valor de inversión MMS	Resultado devengado MMS
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:								
Redbanc S.A.	9.603	12,71	1.221	133	8.663	12,71	1.101	(82)
Combanc S.A.	6.601	11,74	775	31	6.436	11,74	756	22
Transbank S.A.	53.886	10,54	5.681	(2.656)	67.336	8,72	5.871	(1.453)
Nexus S.A.	11.551	14,81	1.711	481	8.626	14,81	1.277	(1.341)
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12.022	13,61	1.636	(29)	12.248	13,61	1.667	(26)
AFT S.A.	18.448	20,00	3.690	182	19.171	20,00	3.834	389
Centro de Compensación Automatizado S.A.	10.145	33,33	3.381	765	8.182	33,33	2.727	635
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	6.182	7,03	434	51	5.526	7,03	388	72
Inversiones valoradas a costo:								
Acciones SWIFT			56	-			56	-
Acciones Bladex			219	361			219	266
Otras acciones			1.963	3			429	119
Total			20.767	(678)			18.325	(1.399)
Inversiones negocios conjuntos								
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:								
Servipag Ltda.	14.078	50,00	7.039	405	13.268	50,00	6.634	488
Artikos Chile S.A.	2.483	50,00	1.242	402	2.547	50,00	1.274	553
Pagos y Servicios S.A	474	49,90	1.026	(509)	654	49,90	392	-
Total			9.307	298			8.300	1.041
Total inversiones en sociedades			30.074	(380)			26.625	(358)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, CONTINUACIÓN

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>
	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de	26.625	27.823
Adquisición de inversiones	3.759	392
Participación sobre resultados	(380)	(358)
Dividendos percibidos	(239)	(388)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	510	(465)
Provisión dividendos mínimos	(201)	(379)
Saldos	30.074	26.625

NOTA 14 - INTANGIBLES

- a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>		
			<u>Saldo bruto</u>	<u>Amortización acumulada</u>	<u>Saldo neto</u>
			MMS	MMS	MMS
Intangibles adquiridos en forma independiente (a)	6	5	115.850	(52.167)	63.683
Intangibles generados internamente (b)	6	5	265.847	(176.896)	88.951
Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):					
Core deposit	9	5	101.361	(63.741)	37.620
Leasehold interest	30	26	8.097	(2.469)	5.628
Relación con clientes	10	9	34.890	(12.988)	21.902
Otros	10	9	19.367	(5.950)	13.417
Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c):					
Trade name			14.609	-	14.609
Plusvalía			169.059	-	169.059
Total			729.080	(314.211)	414.869

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 14 - INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

Concepto	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Al 31 de diciembre de 2020		
			Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			MMS	MMS	MMS
Intangibles adquiridos en forma independiente (a)	6	5	98.269	(44.506)	53.763
Intangibles generados internamente (b)	6	5	245.126	(155.165)	89.961
Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):					
Core deposit	9	5	88.894	(46.081)	42.813
Leasehold interest	30	26	6.521	(1.677)	4.844
Relación con clientes	10	9	34.890	(10.190)	24.700
Otros	10	9	19.367	(4.498)	14.869
Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c):					
Trade name			12.812	-	12.812
Plusvalía			151.514	-	151.514
Total			657.393	(262.117)	395.276

- Corresponde principalmente a Software adquiridos a terceros no relacionados al Banco o sus filiales.
- Corresponden a software identificables desarrollados internamente por el Banco o sus filiales con el fin de generar beneficios o ahorro al Banco o sus filiales.
- Corresponde a los intangibles generados por las combinaciones de negocios de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries y la fusión entre City National Bank of Florida y TotalBank, City National Bank of Florida y Executive Banking Corporation y la adquisición por parte del negocio Servicios Financieros a Walmart por parte de BCI.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 14 - INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente MMS	Intangibles generados internamente MMS	Intangibles amortizables en combinación de negocios				Intangibles no amortizable en combinación de negocios		Total MMS
			Core deposit MMS	Leasehold interest MMS	Relación con clientes MMS	Otros MMS	Trade name MMS	Plusvalía MMS	
Saldos al 1 de enero de 2021	98.269	245.126	88.894	6.521	34.890	19.367	12.812	151.514	657.393
Adquisiciones	11.395	28.027	-	663	-	-	-	-	40.085
Retiros / Traspasos	3.996	(7.306)	-	-	-	-	-	-	(3.310)
Variación tipo de cambio	2.190	-	12.467	913	-	-	1.797	17.545	34.912
Remediación de Plusvalía e Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2021	115.850	265.847	101.361	8.097	34.890	19.367	14.609	169.059	729.080
Amortización del período	(6.852)	(21.979)	(9.848)	(676)	(2.798)	(1.452)	-	-	(43.605)
Amortización acumulada	(44.506)	(155.165)	(46.081)	(1.677)	(10.190)	(4.498)	-	-	(262.117)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	(809)	248	(7.812)	(116)	-	-	-	-	(8.489)
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	(52.167)	(176.896)	(63.741)	(2.469)	(12.988)	(5.950)	-	-	(314.211)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	63.683	88.951	37.620	5.628	21.902	13.417	14.609	169.059	414.869

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 14 - INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

	Intangibles adquiridos en forma independiente MMS	Intangibles generados internamente MMS	Intangibles amortizables en combinación de negocios				Intangibles no amortizable en combinación de negocios		Total MMS
			Core deposit MMS	Leasehold interest MMS	Relación con clientes MMS	Otros MMS	Trade name MMS	Plusvalía MMS	
Saldos al 1 de enero de 2020	84.278	215.972	90.444	5.427	37.526	21.726	13.534	144.508	613.415
Adquisiciones	10.870	46.893	3.667	-	-	-	-	14.087	75.517
Retiros / Traspasos	3.738	(312)	-	-	-	-	-	-	3.426
Variación tipo de cambio	(595)	(17.427)	(5.217)	-	-	-	(722)	(7.081)	(31.042)
Remedición de Plusvalía e Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	(22)	-	-	1.094	-	(1)	-	-	1.071
Deterioros	-	-	-	-	(2.636)	(2.358)	-	-	(4.994)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	98.269	245.126	88.894	6.521	34.890	19.367	12.812	151.514	657.393
Amortización del ejercicio	(8.096)	(27.366)	(14.432)	(247)	(4.676)	(2.153)	-	-	(56.970)
Amortización acumulada	(36.486)	(128.546)	(35.095)	(1.214)	(5.514)	(2.345)	-	-	(209.200)
Traspasos	76	747	3.446	(216)	-	-	-	-	4.053
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	(44.506)	(155.165)	(46.081)	(1.677)	(10.190)	(4.498)	-	-	(262.117)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	53.763	89.961	42.813	4.844	24.700	14.869	12.812	151.514	395.276

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 14 - INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

d) Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio 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 monto recuperable del activo.

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco efectuó una evaluación de indicios de deterioro de sus intangibles no amortizables, concluyendo que no existen indicios de deterioro a dicha fecha.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco registró una pérdida por deterioro de los siguientes activos intangibles amortizables generados en la adquisición del negocio BCI Servicios Financieros: Relación con clientes y derechos de uso de ventas cruzadas que asciende a MM\$2.636 y MM\$2.358, respectivamente.

NOTA 15 - ACTIVO FIJO

- a) La composición del activo fijo al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2021				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MMS	MMS	MMS
Edificios y terrenos	36	29	240.877	(45.683)	195.194
Equipos	4	4	127.086	(97.694)	29.392
Otros activos fijos	8	7	60.901	(37.403)	23.498
Total			428.864	(180.780)	248.084

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MMS	MMS	MMS
Edificios y terrenos	36	30	235.657	(43.304)	192.353
Equipos	4	3	124.672	(87.969)	36.703
Otros activos fijos	8	7	57.770	(35.609)	22.161
Total			418.099	(166.882)	251.217

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 15 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN

b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros activos fijos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2021	235.657	124.672	57.770	418.099
Adiciones	146	3.035	7.762	10.943
Retiros/bajas/ventas	(2.057)	(6.444)	(832)	(9.333)
Trasposos	1.203	3.050	(3.878)	375
Otros	5.928	2.773	102	8.803
Deterioros	-	-	(23)	(23)
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2021	240.877	127.086	60.901	428.864
Depreciación del período	(2.306)	(11.594)	(2.297)	(16.197)
Retiros/Bajas	257	2.042	618	2.917
Traspaso	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(43.304)	(87.969)	(35.609)	(166.882)
Otros	(330)	(173)	(115)	(618)
Deterioros	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(45.683)	(97.694)	(37.403)	(180.780)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	195.194	29.392	23.498	248.084

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 15 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros activos fijos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	235.941	160.457	57.394	453.792
Adiciones	4.871	7.527	11.392	23.790
Retiros/bajas/ventas	(4.727)	(57.212)	(2.283)	(64.222)
Trasposos	1.686	14.645	(8.614)	7.717
Otros	(2.114)	(745)	(40)	(2.899)
Deterioros	-	-	(79)	(79)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	235.657	124.672	57.770	418.099
Depreciación del ejercicio	(4.732)	(16.896)	(3.610)	(25.238)
Retiros/Bajas	2.571	57.328	1.641	61.540
Traspaso	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(41.241)	(128.678)	(33.679)	(203.598)
Otros	98	277	39	414
Deterioros	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(43.304)	(87.969)	(35.609)	(166.882)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	192.353	36.703	22.161	251.217

- c) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 el efecto por deterioros corresponde a MM\$23 y MM\$79, respectivamente, correspondientes a otros activos fijos.
- d) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada
			MMS	MMS
Edificios y terrenos	10	9	217.182	(50.305)
Mejoras inmuebles arrendados	10	8	69.050	(47.665)
Total			286.232	(97.970)

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 15 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020				
	Promedio	Promedio	Saldo	Depreciación	Saldo neto
	años de	años vida útil	bruto final	acumulada	final
	vida útil	remanente	MMS	MMS	MMS
Edificios y terrenos	10	9	219.662	(37.374)	182.288
Mejoras inmuebles arrendados	10	8	69.165	(46.646)	22.519
Total			288.827	(84.020)	204.807

- e) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Edificios y	Mejoras	Total
	terrenos	inmuebles	
	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2021	219.662	69.165	288.827
Adiciones	32.087	1.277	33.364
Retiros/bajas/ventas	(43.300)	(3.130)	(46.430)
Otros	8.733	1.738	10.471
Deterioros	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2021	217.182	69.050	286.232
Depreciación del período	(18.268)	(1.192)	(19.460)
Bajas	7.001	564	7.565
Otros	(1.664)	(391)	(2.055)
Depreciaciones acumuladas	(37.374)	(46.646)	(84.020)
Deterioros	-	-	-
Total depreciación acumulada	(50.305)	(47.665)	(97.970)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	166.877	21.385	188.262

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 15 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Total
	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	223.147	70.296	293.443
Adiciones	42.125	3.952	46.077
Retiros/bajas/ventas	(42.098)	(4.212)	(46.310)
Otros	(3.512)	(871)	(4.383)
Deterioros	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	219.662	69.165	288.827
Depreciación del ejercicio	(23.585)	(3.217)	(26.802)
Bajas	4.286	426	4.712
Otros	1.020	(851)	169
Depreciaciones acumuladas	(19.095)	(43.004)	(62.099)
Deterioros	-	-	-
Total depreciación acumulada	(37.374)	(46.646)	(84.020)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	182.288	22.519	204.807

f) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, no existe evidencia de deterioro en los activos por derechos a usar bienes en arrendamiento.

g) Obligaciones por contratos de arrendamientos al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre 2020:

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 30 de septiembre de 2021	20.990	52.575	47.623	51.381	172.569

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 31 de diciembre de 2020	20.664	44.313	46.365	74.951	186.293

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, ha constituido provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión de Impuesto Único del Artículo N°21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado un pasivo ascendente a MM\$101.451 al 30 de septiembre de 2021 (activo por MM\$27.198 al 31 de diciembre de 2020). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MMS	MMS
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 27% para 2021 y 2020)	(215.296)	(116.300)
Provisión año anterior	-	-
Provisión 40% impuesto único	(155)	(251)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales (PPM)	92.239	123.972
Crédito por gastos por capacitación	247	2.104
Crédito por adquisición de activos fijos	116	128
Crédito por donaciones	786	2.064
Impuesto renta por recuperar de años anteriores	9.486	12.723
Otros impuestos y retenciones por recuperar	11.126	2.758
Total impuesto corriente neto	(101.451)	27.198

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

	Al 30 de septiembre de 2021		
	Chile	Florida	Total
	MMS	MMS	MMS
Activo por impuesto corriente	13.813	48.514	62.327
Pasivo por impuesto corriente	(163.778)	-	(163.778)
Neto total	(149.965)	48.514	(101.451)

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Chile	Florida	Total
	MMS	MMS	MMS
Activo por impuesto corriente	36.270	-	36.270
Pasivo por impuesto corriente	(2.742)	(6.330)	(9.072)
Neto total	33.528	(6.330)	27.198

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente, neto de créditos al impuesto	(275.232)	(117.251)
Superávit / déficit provisión del año anterior	(634)	3.448
	(275.866)	(113.803)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	123.797	36.409
Subtotal	(152.069)	(77.394)
Impuestos por gastos rechazados artículo N°21	(155)	(277)
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	(152.224)	(77.671)

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 16 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Al 30 de septiembre de			
	2021		2020	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto		542.117		301.828
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,000	146.372	27,000	81.494
-Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCI Financial Group (1)	4,46%	24.185	8,40	25.359
Diferencia de tasa EE.UU. (2)	(1,61)	(8.739)	(3,74)	(11.298)
Corrección monetaria capital propio	(7,31)	(39.628)	(5,73)	(16.394)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,03	155	0,09	277
Impuesto de años anteriores	0,12	634	(0,98)	(3.448)
Bonos LiR	5,85	31.687	(3,12)	(9.418)
Otros	(0,45)	(2.442)	3,82	11.099
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	28,09	152.224	25,74	77.671

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los períodos 2021 y 2020 es 28,09% y 25,74%, respectivamente.

(1) La inversión que BCI mantiene en EEUU (BCI Financial Group INC.) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a septiembre de 2021 y 2020, es un gasto por impuestos por MM\$24.185 y MM\$25.359 respectivamente.

(2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EE.UU. la tasa de impuestos es de un 24,522% por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de BCI (BCI Financial Group INC., and subsidiarie, Miami Branch y BCI Securities INC.) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN**d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio**

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en el período / ejercicio	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS
Inversiones financieras disponibles para la venta	8.946	(7.036)	15.982	(3.343)
Cobertura de flujo de caja	(50.870)	47.598	(98.468)	13.366
Efecto por impuesto diferido en patrimonio	(41.924)	40.562	(82.486)	10.023

e) Efecto de impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Conceptos:						
Provisión sobre colocaciones	189.325	-	189.325	173.757	-	173.757
Provisión por vacaciones y bonos al personal	47.987	-	47.987	41.328	-	41.328
Operaciones leasing (neto)	15.425	-	15.425	4.000	-	4.000
Otros	5.586	-	5.586	4.242	-	4.242
Bonos Subordinados	21.586	-	21.586	15.803	-	15.803
Activo fijo	-	(18.306)	(18.306)	-	(17.970)	(17.970)
Activos transitorios	-	(30.661)	(30.661)	-	(29.471)	(29.471)
Operaciones contratos derivados	48.118	-	48.118	-	(32.974)	(32.974)
Diferencias temporales generadas en Florida (*)	5.827	-	5.827	-	(10.241)	(10.241)
Total activo (pasivo) neto	333.854	(48.967)	284.887	239.130	(90.656)	148.474
Efecto de impuesto diferido en patrimonio	-	(41.924)	(41.924)	40.562	-	40.562
Efecto neto por impuesto diferido activo	333.854	(90.891)	242.963	279.692	(90.656)	189.036

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 16 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

(*) Este activo por impuesto diferido corresponde a las diferencias temporales originados por las filiales y la sucursal que el Banco registra en los Estados Unidos de América; se origina principalmente por pérdidas fiscales, intangibles y provisiones de riesgo de crédito. La variación en los impuestos diferidos originada en el ajuste de conversión de los impuestos diferidos de las filiales cuya moneda funcional es el dólar estadounidense.

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

	Al 30 de septiembre de 2021		
	Chile	Florida	Total
	MMS	MMS	MMS
Activo por impuesto diferido	280.079	5.826	285.905
Pasivo por impuesto diferido	(1.018)	-	(1.018)
Neto total	279.061	5.826	284.887
Impuesto diferido generado a través de patrimonio	(41.924)	-	(41.924)
Neto total por impuesto diferido	237.137	5.826	242.963

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Chile	Florida	Total
	MMS	MMS	MMS
Activo por impuesto diferido	170.518	144	170.662
Pasivo por impuesto diferido	(11.803)	(10.385)	(22.188)
Neto total	158.715	(10.241)	148.474
Impuesto diferido generado a través de patrimonio	40.562	-	40.562
Neto total por impuesto diferido	199.277	(10.241)	189.036

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 17 - OTROS ACTIVOS

a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2021</u> <u>MMS</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u> <u>MMS</u>
Activos para leasing (a)	73.898	90.317
Bienes recibidos en pago o adjudicados:		
Bienes recibidos en pago	2.100	59
Bienes adjudicados en remate judicial	412	2.230
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados (b)	-	(73)
Otros activos:		
Depósitos de dinero en garantía	386.446	535.771
Inversiones en oro	6.595	6.084
IVA crédito fiscal	8.123	7.161
Gastos pagados por anticipado	49.415	38.079
Bienes recuperados de leasing para la venta (c)	44.646	43.290
Cuentas por cobrar	376.460	322.648
Valores por recuperar	29.998	19.474
Ajuste de valoración por macro coberturas	-	53.452
Derechos por seguros a favor de City National Bank of Florida (CNB) (d)	133.321	97.358
Acciones FED y FHLB (e)	78.086	79.615
Otros activos	60.324	14.880
Total	<u>1.249.824</u>	<u>1.310.345</u>

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 17 - OTROS ACTIVOS, CONTINUACIÓN

- (e) Corresponden a acciones que reconoce la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries en su Estados de Situación Financiera Consolidado, por títulos accionarios que debe adquirir City National Bank of Florida (CNB) de la Federal Reserve (FED) y de Federal Home Bank Loans (FHBL) con la finalidad de participar en el fondeo que entregan estos organismos gubernamentales, de Estados Unidos a los Bancos establecidos en el Estado de Florida.
- b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante el período 2021 y el ejercicio 2020, es el siguiente:

	Provisión
	MMS
Saldo al 1 de enero de 2021	(73)
Constitución de provisiones	203
Liberación de provisiones	(130)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	-
Saldo al 1 de enero de 2020	-
Constitución de provisiones	914
Liberación de provisiones	(987)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(73)

NOTA 18 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
	MMS	MMS
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	22.090.769	17.264.331
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.677.370	1.322.312
Otras obligaciones a la vista	1.497.472	1.139.931
Total	25.265.611	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	10.058.978	10.783.161
Cuentas de ahorro a plazo	64.100	55.176
Otros saldos acreedores a plazo	856	1.274
Total	10.123.934	10.839.611

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 19 - OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro, es la siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Préstamos obtenidos de entidades financieras Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	4.555.881	3.904.339
Subtotal	4.555.881	3.904.339
Préstamos de instituciones financieras del país:		
Préstamos interbancarios	-	1.004.361
Otras obligaciones	223.152	250.618
Subtotal	223.152	1.254.979
Préstamos de instituciones financieras en el exterior:		
Financiamientos de comercio exterior	300.561	367.286
Préstamos y otras obligaciones	1.760.520	744.095
Subtotal	2.061.081	1.111.381
Total	6.840.114	6.270.699

NOTA 20- INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Instrumentos de deuda emitidos:		
Letras de crédito	3.524	6.510
Bonos corrientes	6.892.517	6.166.461
Bonos subordinados	1.299.818	1.258.653
Total	8.195.859	7.431.624
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	2.850	3.138
Otras obligaciones en el país	65.687	43.394
Obligaciones con el exterior	904.391	864.512
Total	972.928	911.044

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

b) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes y subordinados es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021			
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MMS	MMS	MMS
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	5.926.532	965.985	6.892.517
Bonos subordinados	1.299.818	-	1.299.818
Total	7.226.350	965.985	8.192.335

Al 31 de diciembre de 2020			
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MMS	MMS	MMS
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	5.663.712	502.749	6.166.461
Bonos subordinados	1.258.653	-	1.258.653
Total	6.922.365	502.749	7.425.114

c) Al 30 de septiembre de 2021, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP	Emisión	vencimiento	promedio	CLP	MMS
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2016	01/06/2023	4,90%	49.993.578.892	49.994
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01/11/2017	01/11/2022	4,27%	93.062.966.989	93.063
SERIE_O3	100.000.000.000	45.000.000.000	01/12/2020	01/12/2027	3,52%	44.227.245.023	44.227
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(48.548.100)	(49)
Subtotal	250.000.000.000	195.000.000.000				187.235.242.804	187.235

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocado UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MMS
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01/08/2012	01/08/2022	3,43%	9.976.437	300.175
SERIE_AI2	5.000.000	-	01/03/2014	01/03/2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01/10/2014	01/10/2024	2,23%	19.747.453	594.169
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2022	1,89%	3.037.098	91.381
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2023	2,15%	3.042.496	91.544
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2024	2,40%	3.033.433	91.271
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2028	2,36%	3.052.779	91.853
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2031	2,50%	3.028.390	91.119
SERIE_AN1	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2021	1,50%	3.022.247	90.934
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2024	1,95%	3.025.081	91.020
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2026	2,00%	3.021.075	90.899
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2022	1,72%	3.033.758	91.281
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2027	2,18%	3.003.702	90.376
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2022	1,50%	3.033.612	91.276
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2023	1,67%	3.040.534	91.485
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/01/2022	2,24%	3.012.870	90.652
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2023	2,32%	2.999.213	90.241
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2025	2,28%	2.986.070	89.846
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2026	2,42%	2.960.405	89.074
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2023	1,84%	3.035.024	91.319
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2025	2,04%	3.021.090	90.900
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2028	2,34%	2.960.735	89.084
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2029	2,45%	2.929.065	88.131
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2022	1,46%	3.038.065	91.410
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2024	1,60%	3.059.567	92.057
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2025	2,00%	3.030.709	91.189
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2028	2,17%	3.000.917	90.293
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2029	2,36%	2.958.499	89.016
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2025	1,47%	3.076.886	92.578
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2026	1,09%	3.144.125	94.602
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2029	2,10%	3.000.690	90.286
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2028	0,70%	3.251.218	97.824
SERIE_I2	3.000.000	2.730.000	01/02/2019	01/02/2029	0,49%	3.035.016	91.319
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2030	1,19%	3.202.735	96.365
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2023	-0,03%	3.121.455	93.919
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2029	0,45%	3.371.323	101.438
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2028	-0,09%	3.357.514	101.022
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2029	-0,31%	3.462.823	104.191
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01/10/2019	01/10/2030	0,27%	3.350.360	100.807
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01/12/2020	01/06/2027	2,05%	2.928.365	88.110
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01/12/2020	01/12/2028	2,25%	2.868.697	86.314
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(797.243)	(24.181)
Subtotal	149.000.000	143.730.000				145.464.288	4.376.589

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido USD	Monto colocación USD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado USD	Saldo adeudado MMS (*)
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11/02/2013	11/02/2023	4,09%	501.677.456	407.161
XSI1655597034	50.000.000	50.000.000	01/08/2017	01/08/2022	2,96%	50.148.197	40.700
XSI1692845396	50.000.000	50.000.000	06/10/2017	06/10/2022	3,00%	50.624.970	41.087
USO5890MAA18	500.000.000	500.000.000	12/10/2017	12/10/2027	3,65%	500.906.234	406.535
XSI1703060829	50.000.000	50.000.000	19/10/2017	19/10/2022	2,32%	50.003.058	40.582
XSI1702405702	40.000.000	40.000.000	20/10/2017	20/10/2022	2,27%	40.003.982	32.467
XSI1879614755	50.000.000	50.000.000	13/09/2018	13/03/2024	3,85%	49.862.836	40.469
XSI1888335194	100.000.000	100.000.000	04/10/2018	04/04/2024	4,02%	101.510.935	82.386
XSI1895749593	45.000.000	45.000.000	19/10/2018	19/04/2024	4,03%	45.598.799	37.008
XSI1919312626	25.000.000	25.000.000	07/12/2018	07/12/2023	1,75%	24.880.369	20.193
XSI1984711355	10.000.000	10.000.000	23/04/2019	23/04/2024	1,54%	9.962.313	8.085
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14/06/2019	14/06/2029	3,32%	50.090.965	40.654
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10/07/2019	10/07/2029	3,21%	49.952.087	40.541
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28/08/2019	28/08/2024	1,35%	9.956.886	8.081
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02/12/2019	02/06/2025	1,35%	19.846.253	16.107
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17/03/2021	03/12/2029	2,37%	53.701.039	43.584
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27/04/2021	27/04/2026	0,78%	9.928.347	8.058
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23/06/2021	23/06/2031	2,60%	9.948.357	8.074
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18/08/2021	18/08/2031	2,53%	9.900.971	8.036
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16/09/2021	16/09/2026	1,12%	29.679.670	24.088
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21/09/2021	21/09/2026	0,93%	9.855.876	7.999
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24/09/2021	24/09/2026	1,89%	131.103.773	106.404
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27/09/2021	27/09/2031	2,42%	9.881.113	8.020
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						51.591.882	41.872
Subtotal	1.817.000.000	1.817.000.000				1.870.616.368	1.518.191

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

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido EU	Monto colocación EU	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado EU	Saldo adeudado MMS
XSI1493734971	20.000.000	20.000.000	23/09/2016	23/09/2024	0,89%	19.899.477	18.685
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.899.477	18.685

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido AUD	Monto colocación AUD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado AUD	Saldo adeudado MMS
XSI1717587007	80.000.000	80.000.000	15/11/2017	15/11/2027	4,150%	80.603.382	47.183
XSI1859545367	40.000.000	40.000.000	25/07/2018	25/07/2033	4,670%	39.997.870	23.413
XSI1879612973	60.000.000	60.000.000	14/09/2018	14/09/2033	4,650%	59.549.080	34.858
XSI1897619968	40.000.000	40.000.000	24/10/2018	24/10/2033	4,700%	41.086.483	24.051
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02/12/2019	03/12/2029	1,807%	29.756.010	17.418
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						14.449.138	8.458
Subtotal	250.000.000	250.000.000				265.441.963	155.381

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido CHF	Monto colocación CHF	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CHF	Saldo adeudado MMS
XSI1520623627	90.000.000	90.000.000	17/11/2016	17/11/2021	0,000%	89.975.493	78.176
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22/05/2019	22/11/2024	0,320%	174.875.646	151.942
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24/09/2019	24/09/2029	0,225%	99.100.261	86.104
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29/10/2019	29/10/2025	0,247%	104.291.158	90.614
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18/03/2020	18/09/2026	0,099%	123.708.512	107.485
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15/07/2021	15/12/2026	0,385%	98.609.022	85.677
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						274.983	239
Subtotal	695.000.000	695.000.000				690.835.075	600.237

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido YEN	Monto colocación YEN	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado YEN	Saldo adeudado MMS
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01/06/2018	01/12/2028	0,750%	4.972.865.712	36.199
Subtotal	5.000.000.000	5.000.000.000				4.972.865.712	36.199
Total bonos corrientes							6.892.517

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocación UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MMS
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01/05/1999	01/05/2024	7,73%	284.871	8.571
SERIE_G	400.000	400.000	01/05/1999	01/05/2025	7,92%	121.783	3.664
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01/10/2001	01/10/2026	6,39%	475.728	14.314
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01/10/2001	01/10/2027	6,43%	799.441	24.054
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2029	5,25%	757.432	22.790
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2030	3,93%	757.708	22.798
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01/06/2005	01/06/2038	4,72%	809.152	24.346
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2030	4,86%	1.073.426	32.298
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2031	4,52%	1.150.092	34.604
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01/06/2007	01/06/2032	4,19%	1.948.768	58.635
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01/12/2007	01/12/2030	4,25%	2.730.272	82.149
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01/06/2008	01/06/2036	4,05%	2.233.344	67.198
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01/03/2010	01/03/2040	3,96%	5.606.121	168.679
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01/06/2010	01/06/2040	4,17%	3.629.412	109.203
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01/06/2010	01/06/2042	4,14%	2.701.600	81.287
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01/09/2013	01/09/2043	3,63%	7.797.992	234.628
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	11/06/2020	01/12/2039	1,32%	3.350.208	100.801
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	22/06/2020	01/12/2044	1,30%	3.440.878	103.530
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	24/06/2020	01/12/2049	1,28%	3.531.781	106.269
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.200.009	1.299.818
TOTAL BONOS							8.192.335

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

d) Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
	Monto emitido	Monto colocado	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
Serie	CLP	CLP	Emisión	vencimiento	promedio	CLP	MMS
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2016	01/06/2023	4,90%	49.214.879.222	49.215
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01/11/2017	01/11/2022	4,27%	100.260.320.839	94.521
SERIE_H	50.000.000.000	50.000.000.000	01/06/2018	01/06/2021	2,36%	50.629.675.064	50.630
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						9.932.593.030	9.933
Subtotal	200.000.000.000	200.000.000.000				210.037.468.155	204.299

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
	Monto emitido	Monto colocado	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
Serie	UF	UF	emisión	vencimiento	promedio	UF	MMS
SERIE_AE2	10.000.000	10.000.000	01/08/2011	01/08/2021	3,73%	9.952.681	292.019
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01/08/2012	01/08/2022	3,43%	9.899.875	290.256
SERIE_AI2	5.000.000	-	01/03/2014	01/03/2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01/10/2014	01/10/2024	2,23%	19.928.962	571.230
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2022	1,89%	3.031.982	88.141
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2023	2,15%	3.031.682	88.132
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2024	2,40%	3.017.251	87.712
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2028	2,36%	3.037.091	88.289
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01/06/2016	01/06/2031	2,50%	3.010.037	87.503
SERIE_AN1	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2021	1,50%	3.018.130	87.738
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2024	1,95%	3.011.519	87.546
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01/12/2016	01/12/2026	2,00%	3.006.411	87.397
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2022	1,72%	3.024.561	87.925
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01/04/2017	01/04/2027	2,18%	2.985.367	86.786
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2022	1,50%	3.029.698	88.074
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01/05/2017	01/05/2023	1,67%	3.032.905	88.168
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/01/2022	2,24%	3.022.764	87.873
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2023	2,32%	3.007.948	87.442
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2025	2,28%	2.995.821	87.089
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01/07/2017	01/07/2026	2,42%	2.967.644	86.270
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2023	1,84%	3.023.671	87.899
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2025	2,04%	3.005.610	87.374
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2028	2,34%	2.939.694	85.458
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01/11/2017	01/11/2029	2,45%	2.906.286	84.487
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2022	1,46%	3.035.111	88.232
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2024	1,60%	3.053.197	88.757
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2025	2,00%	3.016.116	87.679
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2028	2,17%	2.982.951	86.715
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01/04/2018	01/04/2029	2,36%	2.937.126	85.383
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2025	1,47%	3.073.419	89.345
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2026	1,09%	3.148.542	91.529
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01/06/2018	01/06/2029	2,10%	2.984.174	86.751
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2028	0,70%	3.294.171	95.763
SERIE_I2	3.000.000	2.630.000	01/02/2019	01/02/2029	0,51%	2.961.523	86.092
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01/02/2019	01/02/2030	1,19%	3.234.275	94.021
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2023	(0,03)%	3.152.187	91.635
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01/05/2019	01/05/2029	0,45%	3.389.962	98.547
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)							59.536
Subtotal	144.000.000	138.630.000				142.198.425	4.130.793

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido USD	Monto colocación USD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado USD	Saldo adeudado MMS (*)
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11/02/2013	11/02/2023	4,09%	506.129.212	360.253
XS1655597034	50.000.000	50.000.000	01/08/2017	01/08/2022	2,96%	50.422.702	35.890
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06/10/2017	06/10/2022	3,00%	50.164.661	35.706
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12/10/2017	12/10/2027	3,65%	495.427.297	352.635
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19/10/2017	19/10/2022	2,32%	49.913.246	35.527
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20/10/2017	20/10/2022	2,27%	39.936.113	28.426
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13/09/2018	13/03/2024	3,85%	50.251.621	35.768
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04/10/2018	04/04/2024	4,02%	100.327.490	71.411
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19/10/2018	19/04/2024	4,03%	45.061.875	32.074
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07/12/2018	07/12/2023	1,78%	24.822.338	17.668
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23/04/2019	23/04/2024	1,53%	9.940.673	7.076
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14/06/2019	14/06/2029	3,32%	49.600.844	35.305
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10/07/2019	10/07/2029	3,21%	50.277.527	35.787
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28/08/2019	28/08/2024	1,37%	9.937.567	7.073
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02/12/2019	02/06/2025	1,38%	19.795.808	14.090
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						71.130.610	50.629
Subtotal	1.550.000.000	1.550.000.000				1.623.139.584	1.155.318

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

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido EU	Monto colocación EU	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado EU	Saldo adeudado MMS
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23/09/2016	23/09/2024	0,89%	19.913.502	17.413
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.913.502	17.413

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido AUD	Monto colocación AUD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado AUD	Saldo adeudado MMS
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15/11/2017	15/11/2027	4,150%	79.681.938	43.575
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25/07/2018	25/07/2033	4,670%	40.434.211	22.112
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14/09/2018	14/09/2033	4,650%	60.199.719	32.921
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24/10/2018	24/10/2033	4,700%	39.641.015	21.678
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02/12/2019	03/12/2029	1,811%	29.719.188	16.252
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						22.627.688	12.374
Subtotal	250.000.000	250.000.000				272.303.759	148.912

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido CHF	Monto colocación CHF	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CHF	Saldo adeudado MMS
XS1520623627	90.000.000	90.000.000	17/11/2016	17/11/2021	0,000%	89.829.605	72.362
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22/05/2019	22/11/2024	0,320%	174.127.345	140.267
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24/09/2019	24/09/2029	0,225%	99.036.402	79.778
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29/10/2019	29/10/2025	0,247%	103.881.088	83.681
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18/03/2020	18/09/2026	0,099%	123.486.271	99.474
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						1	-
Subtotal	595.000.000	595.000.000				590.360.712	475.562

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido YEN	Monto colocación YEN	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado YEN	Saldo adeudado MMS
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01/06/2018	01/12/2028	0,750%	4.958.600.911	34.164
Subtotal	5.000.000.000	5.000.000.000				4.958.600.911	34.164
Total bonos corrientes							6.166.461

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 20-INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocación UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MMS
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01/05/1999	01/05/2024	7,73%	320.522	9.318
SERIE_G	400.000	400.000	01/05/1999	01/05/2025	7,92%	132.039	3.838
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01/10/2001	01/10/2026	6,39%	503.689	14.642
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01/10/2001	01/10/2027	6,43%	835.572	24.290
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2029	5,25%	785.211	22.826
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2030	3,93%	785.037	22.821
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01/06/2005	01/06/2038	4,72%	781.726	22.725
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2030	4,86%	1.104.580	32.110
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2031	4,52%	1.179.644	34.293
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01/06/2007	01/06/2032	4,19%	1.923.946	55.930
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01/12/2007	01/12/2030	4,25%	2.646.400	76.932
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01/06/2008	01/06/2036	4,05%	2.168.000	63.024
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01/03/2010	01/03/2040	3,96%	5.636.211	163.847
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01/06/2010	01/06/2040	4,17%	3.645.908	105.988
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01/06/2010	01/06/2042	4,14%	2.715.219	78.932
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01/09/2013	01/09/2043	3,63%	7.819.965	227.328
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	11/06/2020	01/12/2039	1,32%	3.347.467	97.311
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	22/06/2020	01/12/2044	1,30%	3.437.614	99.932
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	24/06/2020	01/12/2049	1,28%	3.528.062	102.566
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.296.812	1.258.653
TOTAL BONOS							7.425.114

NOTA 21 - PROVISIONES

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MMS	MMS
Provisiones para beneficios y remuneración del personal (**)	138.290	97.406
Provisiones para dividendos mínimos	116.932	95.236
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	58.478	51.593
Provisiones por contingencias (*)	322.183	193.734
Provisiones por riesgo país	3.906	3.608
Total	639.789	441.577

- (*) Incluye, entre otros, provisiones adicionales por MM\$283.031 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$160.176 en diciembre 2020), las que fueron constituidas de acuerdo a las políticas aprobadas por el Directorio del Banco (ver nota 1, letra ac), literal i y nota 11 letra c)).

Al 30 de septiembre de 2021, no se constituyeron provisiones para cumplir con el mínimo de 0,50% exigido por la CMF para la cartera individual normal (MM\$0 en diciembre 2020) (ver nota 1, letra ab), literal ii y nota 11 letra c)).

- (**) Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, ha constituido provisiones por indemnización por años de servicios por MM\$716 y MM\$721, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, ha constituido provisiones por indemnización por años de servicios por MM\$184 y MM\$146, respectivamente.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 21 - PROVISIONES, CONTINUACIÓN

b) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MMS	MMS
Provisión por otros beneficios al personal	122.006	81.573
Provisión de vacaciones	16.284	15.833
Total	138.290	97.406

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

c) Provisiones para créditos contingentes

Las provisiones constituidas al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
	MMS	MMS
Provisiones por riesgo de créditos contingentes		
Avales y fianzas	4.606	3.720
Cartas de crédito del exterior confirmadas	7	1
Cartas de crédito documentarias emitidas	1.028	720
Boletas de garantía	11.233	9.979
Líneas de crédito de libre disposición	38.306	34.219
Otros compromisos de crédito	3.298	2.954
Total	58.478	51.593

d) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el período 2021 y el ejercicio 2020:

	Provisiones sobre					
	Beneficios y remuneraciones al personal	Dividendos mínimos	Riesgo de créditos contingentes	Contingencias	Riesgo país	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 1 de enero de 2021	97.406	95.236	51.593	193.734	3.608	441.577
Provisiones constituidas	40.919	116.932	9.905	128.450	1.017	297.223
Aplicación/liberaciones de provisiones	(6.978)	(95.236)	(4.785)	(4.595)	-	(111.594)
Variación tipo de cambio	6.943	-	1.765	4.594	(719)	12.583
Al 30 de septiembre de 2021	138.290	116.932	58.478	322.183	3.906	639.789
Al 1 de enero de 2020	98.100	120.794	42.669	44.460	3.017	309.040
Provisiones constituidas	4.320	95.236	15.942	159.981	1.143	276.622
Aplicación /liberaciones de provisiones	5.402	(120.794)	(4.243)	(15.036)	(323)	(134.994)
Variación tipo de cambio	(10.416)	-	(2.775)	4.329	(229)	(9.091)
Al 31 de diciembre de 2020	97.406	95.236	51.593	193.734	3.608	441.577

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 22 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Cuentas y documentos por pagar	312.902	357.729
Ingresos percibidos por adelantado	16.555	18.764
Ajustes de valorización por macrocoberturas	4.293	-
Acreedores varios	992.439	673.082
Otros pasivos	12.273	28.231
Total	<u>1.338.462</u>	<u>1.077.806</u>

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

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

	<u>Al 30 de septiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
CRÉDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas:		
Avales y fianzas en moneda extranjera	381.488	196.037
Cartas de créditos del exterior confirmadas	15.931	5.189
Cartas de créditos documentarias emitidas	418.468	317.129
Boletas de garantía:		
Boletas de garantía en moneda chilena	1.402.279	1.222.972
Boletas de garantía en moneda extranjera	711.567	596.912
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	8.070.107	7.245.618
Otros compromisos de crédito:		
Créditos para estudios superiores Ley N°20.027	3.700	4.608
Otros	655.322	430.258
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas:		
Cobranzas del exterior	41.506	30.946
Cobranzas del país	191.465	187.635
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados en poder del Banco	96.304	66.466
Totales	<u>11.988.137</u>	<u>10.303.770</u>

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

b) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias.

c) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago , Bolsa de Valores cuya valorización asciende a MM\$115.055 (MM\$41.170 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$6.797 (MM\$7.200 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$295 (MM\$295 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021, mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$41 (MM\$36 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene boletas en garantía.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2021, 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 2021 N°330-21-00031042 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2022 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 25 de noviembre de 2020 hasta el 23 de noviembre de 2021.

- Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2021, 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

BCI Factoring S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por MM\$ 522 (M\$2.596 a diciembre 2020) equivalentes a US\$ 650.000,00 (US\$ 3.650.000,00 a diciembre 2020), de los cuales, se han utilizado MM\$ 396 (MM\$ 439 a diciembre 2020) equivalentes a US\$ 492.955,10 (US\$ 618.222,35 a diciembre 2020).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, tiene Boleta de Garantía N°529972 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 3 de diciembre de 2021.

Al 30 de septiembre de 2021, tiene Boleta de Garantía N°529973 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 3 de diciembre de 2021.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

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

Al 30 de septiembre de 2021, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$90.854.

Fondos	Tipo de Garantía	Monto MM\$	Monto Cursado UF
Fondos	Boletas UF	80.368	2.671.060,58
Administración de Cartera	Boletas UF	10.486	348.516,47
Total		90.854	3.019.577,05

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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

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.

d) Créditos y pasivos contingentes

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

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

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2021</u> <u>MMS</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u> <u>MMS</u>
Avales y fianzas	381.488	196.037
Cartas de crédito documentarias	418.468	317.129
Boletas de garantía	2.113.846	1.819.884
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	8.070.107	7.245.618
Provisiones constituidas (nota 21)	(58.478)	(51.593)
Total	10.925.431	9.527.075

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

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

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2021</u> <u>MMS</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u> <u>MMS</u>
Documentos en cobranza	232.971	218.581
Custodia de valores en poder del Banco	96.304	66.466
Total	329.275	285.047

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO

a) Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021 Número	Al 31 de diciembre de 2020 Número
Emitidas al 1 de enero	148.767.940	141.616.409
Emisión de acciones liberadas	-	7.151.531
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	148.767.940	148.767.940

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A.	82.356.919	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.315.508	5,59%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	4.099.724	2,76%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.730.461	2,51%
AFP Hábitat S.A	3.668.214	2,47%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.603.248	2,42%
AFP Cuprum S.A.	3.043.006	2,05%
AFP Capital S.A.	2.944.553	1,98%
AFP Provida S.A	2.941.954	1,98%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.531.269	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	2.220.465	1,49%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.190.286	1,47%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.056.896	1,38%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.720.465	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	1.695.786	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.484.801	1,00%
Luis Enrique Yarur Rey	1.471.380	0,99%
Jorge Yarur Bascuñán	1.430.985	0,96%
AFP Modelo S.A.	827.203	0,56%
Empresas JY S.A	818.301	0,55%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	811.979	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	694.729	0,47%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	611.134	0,41%
AFP Planvital S.A.	559.487	0,38%
Bice inversiones Corredores de Bolsa S.A.	515.753	0,35%
Otros Accionistas	12.423.434	8,35%
Acciones suscritas y pagadas	148.767.940	100,00%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020

	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A.	82.356.919	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	7.903.241	5,31%
Jorge Yarur Bascuñán	4.916.919	3,31%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.869.509	2,60%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.709.455	2,49%
AFP Hábitat S.A.	3.532.781	2,37%
AFP Provida S.A.	2.891.507	1,94%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.597.592	1,75%
AFP Capital S.A.	2.570.090	1,73%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.531.269	1,70%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.247.127	1,51%
Imsa Financiera S.P.A.	2.220.465	1,49%
AFP Cuprum S.A.	2.090.561	1,41%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.807.326	1,21%
Inversiones VYR S.P.A.	1.695.786	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	1.484.801	1,00%
Luis Enrique Yarur Rey	1.471.380	0,99%
Inversiones Meyar S.A.C.	1.104.880	0,74%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	962.989	0,65%
AFP Modelo S.A.	863.228	0,58%
Empresas JY S.A.	818.301	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	753.546	0,51%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	694.729	0,47%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	675.833	0,45%
Compañía de seguros de vida Consorcio Nacional de Seguro S.A.	652.752	0,44%
Otros Accionistas	12.344.954	8,30%
Acciones suscritas y pagadas	148.767.940	100,00%

b) Dividendos

Durante los períodos terminados al 30 septiembre de 2021 y 2020, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	\$	\$
\$ por acción ordinaria	700	1.000

La provisión de dividendos mínimos al 30 de septiembre de 2021 asciende a MM\$116.932 (MM\$95.236 al 31 de diciembre de 2020).

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

- c) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	
	2021	2020
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora en MM\$	389.772	224.099
Resultado disponible para accionistas en MM\$	389.772	224.099
Promedio ponderado de número de acciones	148.767.940	148.767.940
Utilidad básica por acción (\$/acción)	2.620	1.506

- d) Diferencias de cambios netas

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la conciliación del rubro de diferencias de conversión netas como componente separado de patrimonio es la siguiente:

	Diferencias de cambios netas
	MM\$
Al 1 de enero de 2020	175.490
Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida	(95.503)
Al 31 de diciembre de 2020	79.987
Al 1 de enero de 2021	79.987
Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida	223.734
Al 30 de septiembre de 2021	303.721

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

	Cartera disponible para la venta	Coberturas de flujo de caja
	MM\$	MM\$
Saldo en otro resultado integral año 2019	35.479	(126.789)
Traspasados a resultado del ejercicio 2020	3.408	828
Variación de cartera	39.079	(50.331)
Saldo en otro resultado integral año 2020	77.966	(176.292)
Traspasados a resultado del período 2021	9.960	556
Variación de cartera	(321.940)	364.142
Saldo en otro resultado integral año 2021	(234.014)	188.406

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

e) Naturaleza y propósito de las cuentas de valoración

- Reservas de conversión:

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

- Reservas de cobertura:

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

- Reservas de valor razonable:

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

f) Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes: a) se suman los bonos subordinados con tope del 50% del capital básico, b) se agregan las provisiones adicionales, c) se deduce el saldo de los activos correspondientes a *Goodwill* o sobreprecios pagados y de inversiones en sociedades que no participan en la consolidación, y (d) se suma el saldo del interés no controlador.

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

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Durante el año 2019, la Comisión para el Mercado Financiero dio inicio el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria. Durante el año 2020, la CMF han emitido las normativas definitivas destinadas a la adopción del estándar Basilea III las cuales entran en vigencia a partir del 1 de diciembre de 2020, sus aplicaciones serán de forma gradual dependiendo de la norma a tratar.

Los niveles de capital básico y patrimonio efectivo para el período terminado al 2021 y el ejercicio 2020, son los siguientes:

	Activos consolidados		Activos consolidados ponderados por riesgo(*)	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	220	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos del Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera (neto de provisiones)				
Efectivo y depósitos en bancos	3.545.494	4.597.867	-	-
Operaciones con liquidación en curso	440.873	236.710	203.731	40.899
Instrumentos para negociación	740.959	1.147.279	235.956	230.456
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	194.813	190.248	194.813	190.248
Contratos de derivados financieros	5.904.752	5.451.897	1.183.249	834.039
Equivalente de crédito	(4.434.755)	(4.388.819)	-	-
Adeudado por bancos	493.888	356.669	493.888	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	37.894.431	34.718.681	32.406.563	29.841.236
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11.921.260	7.996.040	2.055.725	1.541.591
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	851.661	25.144	834.761	10.244
Inversiones en sociedades	30.074	26.625	30.074	26.625
Intangibles	414.869	395.276	245.809	243.764
Activo fijo	248.084	251.217	248.084	251.217
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	188.262	204.807	188.262	204.807
Impuestos corrientes	62.327	36.270	6.233	3.627
Impuestos diferidos	243.981	211.224	24.398	21.122
Otros activos	1.249.824	1.310.345	912.639	877.563
Activos fuera del Estados Intermedios de Situación Financiera				
Créditos contingentes	4.947.225	4.085.765	2.968.335	2.451.459
Total	64.938.022	56.853.245	42.232.520	37.125.566

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
	MMS	MMS
Capital básico	4.183.893	3.893.620
Patrimonio efectivo	5.565.913	4.971.521
Total activos consolidados	64.938.022	56.853.245
Total activos consolidados ponderados por riesgo (*)	42.232.520	37.125.566

Conceptos

	Razón	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
	%	%
Capital básico/activos consolidados	6,44	6,85
Capital básico/activos consolidados ponderados por riesgo	9,91	10,49
Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo	13,18	13,39

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 24 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

(*) Con fecha 21 de agosto de 2020, la CMF publicó la circular N° 2.265 el cual indica el nuevo tratamiento de los activos ponderados por riesgo asociado a los créditos que se encuentran garantizados por el Fisco de Chile, CORFO y el FOGAPE, los cuales se incorporan a la categoría 2, pasando estos, en consecuencia, de tener un ponderador por riesgo de crédito de 100% a 10%.

NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

a) Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes es el siguiente:

Concepto	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de					
	2021			2020		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Contratos de retrocompra	412	265	677	1.164	688	1.852
Créditos otorgados a bancos	4.905	-	4.905	9.961	-	9.961
Colocaciones comerciales	697.344	164.883	862.227	781.939	65.777	847.716
Colocaciones para la vivienda	157.888	266.880	424.768	144.413	94.388	238.801
Colocaciones de consumo	306.036	1.016	307.052	383.744	660	384.404
Instrumentos de inversión	84.803	42.788	127.591	63.616	7.123	70.739
Otros ingresos por intereses o reajustes (*)	3.205	2.751	5.956	9.852	1.874	11.726
Resultado de coberturas contables (MTM)	(139.168)	-	(139.168)	(30.091)	-	(30.091)
Total de ingresos por intereses y reajustes	1.115.425	478.583	1.594.008	1.364.598	170.510	1.535.108

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

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

Concepto	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Depósitos a la vista	(24.765)	(39.077)
Contratos de retrocompra	(6.633)	(4.275)
Depósitos y captaciones a plazo	(42.076)	(154.507)
Obligaciones con bancos	(29.158)	(49.292)
Instrumentos de deuda emitidos	(335.129)	(211.282)
Otras obligaciones financieras	(4.145)	(9.099)
Obligaciones por contratos de arrendamientos	(2.490)	(3.221)
Otros gastos por intereses y reajustes	(19.560)	(7.115)
Resultado de coberturas contables	11.153	9.967
Total de gastos por intereses y reajustes	(452.803)	(467.901)

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

- b) Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los ingresos y gastos por intereses y reajustes asociados a coberturas se presenta, de acuerdo al siguiente detalle:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de					
	2021			2020		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Margen coberturas del activo						
Cobertura valor razonable	161.411	(88.627)	72.784	31.666	(36.989)	(5.323)
Cobertura flujo de caja	21.699	(233.651)	(211.952)	26.553	(51.321)	(24.768)
Subtotal	183.110	(322.278)	(139.168)	58.219	(88.310)	(30.091)
Margen coberturas del pasivo						
Cobertura valor razonable	174.649	(163.496)	11.153	562.280	(552.313)	9.967
Subtotal	174.649	(163.496)	11.153	562.280	(552.313)	9.967
Total	357.759	(485.774)	(128.015)	620.499	(640.623)	(20.124)

NOTA 26 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Ingresos por comisiones:		
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros	2.656	2.440
Comisiones por avales y cartas de crédito	19.544	18.127
Comisiones por servicios de tarjetas	70.559	61.109
Comisiones por administración de cuentas	38.848	36.875
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	48.815	59.206
Comisiones por intermediación y manejo de valores	6.507	5.335
Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros	43.141	41.080
Remuneraciones por comercialización de seguros	46.233	56.859
Remuneraciones por servicios prestados	51.312	42.673
Otras comisiones ganadas	18.572	8.152
Total de ingresos por comisiones	346.187	331.856
Gastos por comisiones:		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(35.778)	(37.302)
Comisiones por operación de valores	(22.119)	(18.321)
Otras comisiones pagadas	(35.081)	(16.425)
Total de gastos por comisiones	(92.978)	(72.048)

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 27 - RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Cartera de negociación	18.596	89.566
Contratos de instrumentos derivados	90.438	28.820
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	(204)	(459)
Cartera disponible para la venta	(22.072)	54.567
Otros	9.159	-
Total	95.917	172.494

NOTA 28 - RESULTADO DE CAMBIO NETO

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados de cambio neto, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Resultado de cambio monedas extranjeras		
Utilidad por diferencia de cambio	25.990.761	30.393.673
Pérdida por diferencia de cambio	(26.230.370)	(30.541.956)
Subtotal	(239.609)	(148.283)
Resultado por reajuste por tipo de cambio		
Resultado neto por activos y pasivos reajustables en moneda extranjera	33.159	15.617
Subtotal	33.159	15.617
Resultado de coberturas contables		
Resultado en coberturas de activos	81.946	40.127
Resultado en coberturas de pasivos	144.902	87.961
Subtotal	226.848	128.088
Total	20.398	(4.578)

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 29 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

Septiembre 2021	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes				Adicionales	Ajuste a provisión mínima cartera normal	Total
		Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Crédito contingentes			
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Constitución de provisiones:								
Provisiones individuales	149	73.219	-	-	7.024	-	-	80.392
Provisiones grupales	-	66.001	8.670	164.790	2.881	127.128	-	369.470
Resultado por constitución de provisiones	149	139.220	8.670	164.790	9.905	127.128	-	449.862
Cargos por deterioros:								
Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:								
Provisiones individuales	-	(17.627)	-	-	(2.289)	-	-	(19.916)
Provisiones grupales	-	(24.305)	(214)	(85.103)	(2.496)	(9.823)	-	(121.941)
Resultado por liberación de provisiones	-	(41.932)	(214)	(85.103)	(4.785)	(9.823)	-	(141.857)
Recuperación de créditos castigados	-	(13.889)	(2.008)	(43.696)	-	-	-	(59.593)
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	149	83.399	6.448	35.991	5.120	117.305	-	248.412

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 29 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTINUACIÓN

Septiembre 2020	Créditos y cuentas por cobrar a clientes						Ajuste a provisión mínima cartera normal	Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Crédito contingentes	Adicionales		
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Constitución de provisiones:								
Provisiones individuales	208	88.776	-	-	6.399	-	-	95.383
Provisiones grupales	-	120.821	6.972	274.200	4.727	118.402	-	525.122
Resultado por constitución de provisiones	208	209.597	6.972	274.200	11.126	118.402	-	620.505
Cargos por deterioros:								
Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:								
Provisiones individuales	(320)	(7.447)	-	-	(1.905)	-	(10.708)	(20.380)
Provisiones grupales	-	(20.526)	(6.695)	(31.758)	(1.068)	-	-	(60.047)
Resultado por liberación de provisiones	(320)	(27.973)	(6.695)	(31.758)	(2.973)	-	(10.708)	(80.427)
Recuperación de créditos castigados	-	(14.373)	(1.647)	(31.225)	-	-	-	(47.245)
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	(112)	167.251	(1.370)	211.217	8.153	118.402	(10.708)	492.833

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 30 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Remuneraciones del personal	220.500	219.661
Bonos o gratificaciones	136.438	118.549
Indemnización por años de servicio	12.490	6.820
Gastos de capacitación	1.986	1.681
Otros gastos de personal	24.519	26.633
Total	395.933	373.344

NOTA 31 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	10.620	10.659
Primas de seguro	7.613	6.581
Materiales de oficina	2.135	3.256
Gastos de informática y comunicaciones	75.560	70.708
Alumbrado, calefacción y otros servicios	6.113	6.527
Servicio de vigilancia y transporte de valores	9.874	9.432
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.533	2.482
Gastos judiciales y notariales	1.864	3.770
Honorarios por informes técnicos	5.031	5.418
Honorarios por auditoría de los estados financieros	3.149	3.393
Multas aplicadas por otros organismos	72	486
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	6.754	6.443
Servicios de aseo	3.229	3.417
Asesorías	12.524	11.144
Casillas, correos y franqueos	888	972
Otros gastos generales de administración	20.526	32.516
Servicios subcontratados		
Procesamientos de datos	4.677	5.041
Venta de productos	1.580	1.323
Evaluación de créditos	1	343
Otros	6.579	6.648
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	3.901	3.553
Otros gastos del Directorio	352	313
Publicidad y propaganda	25.062	19.804
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones de bienes raíces	2.426	2.260
Patentes	1.720	1.819
Otros impuestos	8.610	9.470
Aporte a la CMF	11.525	10.283
Total	233.918	238.061

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 32 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al cierre de cada período se detallan a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	(16.197)	(19.090)
Amortización de intangibles	(43.605)	(42.197)
Amortización y depreciaciones del activo por derecho a usar en arrendamiento	(19.460)	(20.541)
Total	(79.262)	(81.828)

- b) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el Banco presenta deterioros que se detalla a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Deterioros		
Activo fijo (1)	(23)	(142)
Intangibles	-	-
Total	(23)	(142)

(1) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el deterioro del activo fijo por MM\$23 y MM\$142 corresponde al saldo del activo fijo bruto.

El Banco y sus filiales evalúan al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, la entidad estimará el monto recuperable del activo.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 32 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

- c) La conciliación entre los valores al 1 de enero de 2021 y 2020, y los saldos al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Depreciación y amortización acumulada			
	2021			
	Bienes en			Total
	Activo fijo	arrendamientos	Intangibles	
	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 1 de enero de	166.882	84.020	262.117	513.019
Cargos por depreciación y amortización	16.197	19.460	43.605	79.262
Bajas	(2.917)	(7.565)	-	(10.482)
Otros ajustes	618	2.055	8.489	11.162
Saldos al 30 de septiembre de	180.780	97.970	314.211	592.961

	Depreciación y amortización acumulada			
	2020			
	Bienes en			Total
	Activo fijo	arrendamientos	Intangibles	
	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 1 de enero de	203.598	62.099	209.200	474.897
Cargos por depreciación y amortización	19.090	20.541	42.197	81.828
Bajas	(53.978)	(3.696)	-	(57.674)
Otros ajustes	335	1.480	1.430	3.245
Saldos al 30 de septiembre de	169.045	80.424	252.827	502.296

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 33 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

a) Otros ingresos operacionales

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de los ingresos operacionales, es la siguiente:

Concepto	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Ingresos por bienes recibidos en pago		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	825	1.161
Otros ingresos	2.633	159
Subtotal	3.458	1.320
Liberación de provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	-	-
Otras provisiones por contingencia	-	-
Subtotal	-	-
Otros ingresos		
Utilidad por venta de activo fijo	1.497	2.044
Indemnización de compañías de seguros	1.074	1.249
Utilidad de leasing	4.067	3.718
Otros ingresos	27.189	25.753
Subtotal	33.827	32.764
Total	37.285	34.084

b) Otros gastos operacionales

Durante los períodos 2021 y 2020, la composición de los gastos operacionales, es la siguiente:

Concepto	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago		
Provisiones por bienes recibidos en pago	-	95
Castigo de bienes recibidos en pago	323	878
Gastos por mantenimiento de bienes recibidos en pago	490	615
Subtotal	813	1.588
Constitución de provisiones por contingencias		
Provisión por riesgo país	1.017	254
Otras provisiones por contingencia	8.064	3.185
Subtotal	9.081	3.439
Otros gastos		
Pérdida por venta de activo fijo	51	-
Aportes y donaciones	1.766	4.470
Castigos por gastos judiciales y notariales	3.811	3.289
Gastos por leasing	15.997	13.875
Castigos no operacionales	10.180	10.882
Otros gastos	6.270	4.309
Subtotal	38.075	36.825
Total	47.969	41.852

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos por instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

	Al 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Créditos y cuentas por cobrar						
Colocaciones comerciales	135.330	75.715	22.288	113.594	83.731	22.152
Colocaciones para vivienda	-	383	49.709	-	-	46.894
Colocaciones de consumo	-	41	7.535	-	-	7.483
Colocaciones brutas	135.330	76.139	79.531	113.594	83.731	76.529
Provisiones sobre colocaciones	(1.210)	(23)	(374)	(282)	(50)	(477)
Colocaciones netas	134.120	76.117	79.158	113.312	83.681	76.052
Créditos contingentes	66.704	10.943	17.025	68.031	10.047	17.707
Provisiones sobre créditos contingentes	(190)	(10)	(42)	(231)	(10)	(61)
Colocaciones contingentes netas	66.514	10.933	16.983	67.800	10.037	17.646

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**b) Otras transacciones con empresas relacionadas**

Durante los períodos 2021 y 2020, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

Septiembre 2021 Razón social	Relación con el Grupo	Descripción	Monto de la Transacción MMS	Efecto en resultados	
				Cargo MMS	Abono MMS
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	776	776	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	1.275	-	1.275
		Uso de marca	1.015	-	1.015
		Valija	116	-	116
		Uso canales	338	-	338
		Gestión de siniestros	767	-	767
		Marketing	543	-	543
		Seguros contratados	30	30	-
		Bono subordinado	565	49	-
		Bono Financiero	6.673	177	-
		Gastos Bancarios	139	-	139
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y			
		Administración de Créditos Comerciales S.A.	6.120	-	5.143
		Comisiones de intermediación BCI CCSS	8.118	-	8.118
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	28	-	28
		Uso de marca	1.015	-	1.015
		Valija	67	-	67
		Uso canales	338	-	338
		Marketing	400	-	400
		Operación Forward	-	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo	6.998	-	-
		Bono Financiero	8.147	-	-
		Seguros contratados	4.760	4.000	-
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de			
		Seguros y Gestión Financiera Ltda.			
			5.154	-	4.331
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	24.574	-	24.574
		Gastos Bancarios	32	-	32
Zenit Seguros Generales S.A.	Otras	Inversiones a valor razonable, Bono Financiero			
			1.448	-	21
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	1.395	1.395	-
Combank S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	350	350	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	609	609	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	181	181	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	62	62	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	446	446	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	232	232	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	91	91	-
Inmobiliaria JY S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	173	173	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	1.620	1.620	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	6.269	6.269	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	5.224	5.224	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros automáticos ATM's	172	172	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	745	745	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	3.247	3.247	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	424	424	-
		Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito			
Transbank S.A.	Otras		1.388	1.012	376

NOTA: Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

Septiembre 2020 Razón social	Relación con el Grupo	Descripción	Monto de la Transacción MM\$	Efecto en resultados	
				Cargo	Abono
				MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	792	792	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Otras	Arriendo terminales	128	128	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	1.185	-	1.185
		Uso de marca	6.056	-	6.056
		Valija	136	-	136
		Uso canales	646	-	646
		Gestión de siniestros	732	-	732
		Transformación digital	1.077	-	1.077
		Seguros Contratados	50	50	-
		Bono subordinado	648	44	-
		Bono Financiero	726	20	-
		Operación forward	57	57	-
		Comisiones Uso de Canal	5.893	-	5.893
		Gastos Bancarios	157	-	157
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros Y Administración de Créditos Comerciales	6.851	-	6.851
		Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Ltda	1.019	-	1.019
		Comisiones de intermediación BCI CCSS	7.923	-	7.923
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	49	-	49
		Uso de marca	1.211	-	1.211
		Valija	44	-	44
		Uso canales	646	-	646
		Transformación digital	1.077	-	1.077
		Comisión uso de canal	3.426	-	3.426
		Operación forward	10	-	69
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada.	1.046	-	1.046
		Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Limitada.	4.716	-	4.716
		Comisiones por intermediación BCI CCSS	18.525	-	18.525
		Premios	420	-	420
		Aporte de Marketing	310	-	310
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	1.342	1.342	-
Compañía Nacional de Teléfonos Telefónica de Sur S.A.	Otras	Arriendo de enlaces	38	38	-
Combank S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	370	370	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	636	636	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	203	203	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	77	77	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	324	324	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	224	224	-
Fernando Vallejos V	Otras	Asesoría y consultoría	59	59	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	85	85	-
Inmobiliaria JY S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	167	167	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	1.511	1.511	-
Mario Gómez D.	Otras	Asesoría y consultoría	144	144	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	6.662	6.662	-
Redbank S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	4.491	4.491	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm's	169	169	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	585	585	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	3.680	3.680	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	407	407	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	19.689	4.560	15.128

NOTA: Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

c) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
	MMS	MMS
ACTIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros activos	-	-
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	55.942	99.686
Depósitos y otras captaciones a plazo	103.151	315.306
Otros pasivos	-	-

d) Resultados de operaciones con partes relacionadas

		Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de			
		2021		2020	
Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Ingresos MMS	Gastos MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS
Ingresos y gastos	Varias	11.575	(915)	8.107	(2.982)
Gastos de apoyo operacional	Sociedades de apoyo al giro	48.636	(27.284)	78.342	(26.825)
Total		60.211	(28.199)	86.449	(29.807)

e) Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2021	2020
	MMS	MMS
Retribuciones a corto plazo a los empleados (*)	14.580	13.422
Indemnizaciones por cese de contrato	-	-
Total	14.580	13.422

(*)El gasto total correspondiente al Directorio del Banco y sus filiales ascendió a MM\$4.253 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$3.866 en 2020).

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

f) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre de 2021, la conformación del personal clave del Banco y sus filiales es la siguiente:

Cargo	N° de ejecutivos
Director	21
Gerente General	8
Gerente División y Área	25
Total	54

g) Transacciones con personal clave

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el Banco ha realizado las siguientes transacciones con personal clave, el cual se detalla a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de					
	2021			2020		
	Saldo deuda	Ingresos por intereses y reajustes	Ingresos ejecutivos clave	Saldo deuda	Ingresos por intereses y reajustes	Ingresos ejecutivos clave
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Tarjetas de créditos y otras prestaciones	2.374	1.169.240	39	2.313	1.296.307	5
Créditos para la vivienda	4.162	424.768	155	2.276	238.801	61
Garantías	3.030	-	-	2.881	-	-
Total	9.566	1.594.008	194	7.470	1.535.108	66

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 34 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

Nº	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
1	Archivos Credenciales e Impresos Archivert Ltda.	Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.	Producción de tarjetas de crédito y débito	Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.
2	Artikos Chile S.A.	Portal de compras y servicios de logística.	Compra de insumos	Servicios de compra electrónica de bienes y/o servicios y logística.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
3	Automotora Aventura Motors S.A.	Mantenimiento de vehículos.	Mantenimiento de vehículos	Mantenimiento de vehículos.	Definido	Compra estacional.
4	BCI Seguros de Vida S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros	Póliza individual de Seguro de Vida de ejecutivos y vigilantes.	Anual	Contratación anual.
5	BCI Seguros Generales S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros	Pólizas individuales de bienes físicos del Banco, bienes contratados en leasing y póliza integral bancaria.	Anual	Contratación anual.
6	Boston Consulting Group	Asesoría y Consultoría	Asesoría y Consultoría	Asesoría y Consultoría	Definido	Definido.
7	Centro de Automatizado S.A. (CCA)	Cámara de compensación de transacciones electrónicas.	Servicios de compensación de cámara	Participe e incorporación al centro electrónico de transferencia para facilitar la materialización de las operaciones de transferencia de fondos, el Banco opera en el CET como IFO (institución bancaria originaria) y como IFR (institución bancaria receptora).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
8	Combanc S.A.	Compensación y liquidación de los pagos de altos montos. Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante.)	Liquidación pagos de altos montos	Compensación y liquidación de los pagos de altos montos. Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante.)	Indefinido	Renovación automática.
9	Comder Contraparte Central S.A.	Operar sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.	Compensación cámara de derivados	Compensación y liquidación en modalidad de contraparte central de los instrumentos financieros.	Indefinido	Renovación automática.
10	Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A.	Servicios de impresión y confección de chequeras.	Impresión de formularios	Se contratan los servicios de impresión de listados básicos, formularios especiales, especies valoradas como cheques y vale vistas.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Nº	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
11	Conexxion Spa	Correo postal (servicio de carta normal y certificada). Mensajería (servicio de valija interna y motos).	Correo y mensajería	Correo postal (servicio de carta normal y certificada). Mensajería (servicio de valija interna y motos).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
12	Corporación Cultural Arte +	Espacios publicitarios.	Espacios publicitarios	Publicidad en revista La Panera.	Definido	Compra estacional.
13	Corporación de Crédito al Menor o Demos una Oportunidad al Menor	Donaciones fines sociales	Donaciones fines sociales	Donaciones con fines sociales para financiamiento de programa Mejora Continua .desarrollo integral de la Residencia de Protección Villa Jorge Yarur Banna, para Niñas y Adolescentes gravemente vulneradas en sus derechos.	52 meses (4 años y 4 meses)	Definido.
14	DCV Registros S.A.	Administración registro de accionistas.	Administración registro de accionistas	Atención integral y personalizada de los accionistas de BCI y corredores de bolsa.	Indefinido	Renovación automática.
15	Depósitos Central de Valores S.A.	Servicio depósito y custodia de valores.	Custodia de valores	Servicio depósito y custodia de valores.	Indefinido	Renovación automática.
16	Digitech Solutions S.A.	Digitalización de documentos.	Servicio de digitalización de documentos	Digitalización documentos Back Office, Comex, gestión de documentos Hipotecario y Banca Corporativa.	Indefinido	Renovación automática.
17	Galería de Arte Patricia Ready Ltda.	Auspicio para exposiciones galería de arte.	Auspicio	Asegurar presencia de marca BCI en todas las invitaciones impresas para cada exposición y en la invitación en formato digital. Incluir el logo BCI en todos los catálogos.	Indefinido	Renovación automática.
18	Inmobiliaria Anya S.A.	Arriendo para sucursal BCI.	Arriendo	Arriendo sucursal Lo Echevers.	8 años	Renovación automática períodos iguales.
19	Inmobiliaria JY S.P.A.	Proyectos inmobiliarios.	Proyectos inmobiliarios	Proyectos inmobiliarios.	Indefinido	Renovación automática.
20	Inmobiliaria SB S.P.A	Servicios Inmobiliarios	Arriendo	Subarriendo de locales Edificio Centro Santa María de Manquehue.	Indefinido	Renovación automática.
21	Inversiones Edelweiss Chile Limitada	Venta de Insumos	Venta de Insumos	Compras de insumo	Definido	Compra estacional.
22	Irrarrazabal Ruiz-Tagle Goldenberg Lagos & Silva Abogados Ltda.	Servicios inmateriales abogados Presidencia.	Asesorías	Asesoría profesional en general al Banco y sus filiales.	Indefinido	Renovación automática.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Nº	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
23	Mario Gómez D.	Asesoría y consultoría.	Asesorías	Desarrollo plan Bancarización y microemprendimiento. Asesoría integral a la Gerencia Bco. Comercial.	Indefinido	Renovación automática.
24	Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol emisor).	Procesamiento de tarjetas	Operación de tarjetas de crédito Mastercard, Visa y tarjeta débito en relación con el procesamiento del rol emisor.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
25	Redbanc S.A.	Administración de operaciones de ATM's, Redcompa y Red Bancaria interconectada.	Operación de cajeros automáticos	La Sociedad en su cumplimiento de su objeto social, ofrecerá al partícipe, para uso por parte de sus clientes o usuarios, servicio de transferencia electrónica de datos a través de cajeros automáticos u otros medios electrónicos reales o virtuales.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
26	Reparaciones Express Ltda.	Mantenimiento de vehículos.	Mantenimiento de vehículos	Mantenimiento de vehículos.	Indefinido	Renovación automática.
27	Salcobrand S.A.	Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).	Arriendo de site ATM	Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
28	Servicios De Información Avanzada Comercial Y Financiera S.a. (SINACOFI BURO)	Servicios Informáticos	Servicios Informáticos	Servicios Informáticos	Indefinido	Renovación automática.
29	Servipag Ltda.	Recaudación y pago de servicios, pago de cheques y recepción de depósitos y administración de nuestro servicio de cajas.	Recaudación y pagos de servicios	Se contrata el servicio de resolución de transacciones de recaudación capturadas en las cajas BCI para procesar y rendir a clientes.	Indefinido	Renovación automática.
30	Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico.	Información financiera y comercial	Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico.	Indefinido	Renovación automática.
31	Transbank S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol adquirente).	Administración de tarjetas de crédito	Prestación de servicios de la tarjeta de crédito Visa, Mastercard en lo que dice relación al rol adquirente.	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.
32	Tu Ves S.A.	Exhibición publicitaria.	Servicios básicos	Suministro de servicio de televisión satelital y arrendamiento de equipos.	Definido	Compra estacional.
33	Vigamil S.A.C.I.	Confección de sobres.	Confección de sobres	Servicio de confección de sobres.	Definido	Compra estacional.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Nº	Relacionada	Descripción del servicio	Concepto	Descripción del contrato	Plazo	Condición
34	Viña Morandé S.A.	Vinos para regalos a clientes y consumo.	Vinos para regalos a clientes	Vinos para regalos a clientes y consumo.	Indefinido	Renovación automática.
35	Pagos y Servicios S.A	Arriendo de oficinas	Arriendo	Subarriendo de Oficina	2 años	Renovación automática.
36	Plaza S.A.	Arriendo de oficinas	Arriendo	Arriendo sucursal	Arriendo	Arriendo sucursal
37	Sixtra Chile S.A	Telecomunicaciones	Servicio de telefonía	Servicios de comunicación y otros servicios relacionados	Servicio de telefonía	Servicios de comunicación y otros servicios relacionados
38	Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A	Plataforma de firma electrónica	Plataforma de firma electrónica	Disponibilización de infraestructura tecnológica con el objeto de proveer al Banco un servicio de firma electrónica avanzada de documentos.	Indefinido	Renovación automática.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE

a) El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera del Banco.

	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.545.494	3.545.494	4.597.867	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	440.873	440.873	236.710	236.710
Instrumentos para negociación	740.959	740.959	1.147.279	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	194.813	194.813	190.248	190.248
Contratos de derivados financieros	5.904.752	5.904.752	5.451.897	5.451.897
Adeudado por bancos	493.888	493.888	356.669	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	37.894.431	39.799.086	34.718.681	39.017.527
Colocaciones comerciales	24.752.352	25.238.973	22.707.117	23.239.166
Colocaciones para vivienda	10.047.117	10.677.039	8.897.471	11.412.160
Colocaciones de consumo	3.094.962	3.883.074	3.114.093	4.366.200
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11.921.260	11.921.260	7.996.040	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	851.661	851.661	25.144	25.144
Total activos	61.988.131	63.892.786	54.720.535	59.019.381
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	25.265.611	25.265.611	19.726.574	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	357.384	357.384	201.438	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	367.556	367.556	350.314	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.123.934	10.126.337	10.839.611	10.910.289
Contratos de derivados financieros	5.633.600	5.633.600	5.793.354	5.793.354
Obligaciones con bancos	6.840.114	6.840.114	6.270.699	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	8.195.859	8.571.027	7.431.624	8.827.380
Otras obligaciones financieras	972.928	972.928	911.044	911.044
Total pasivos	57.756.986	58.134.557	51.524.658	52.991.092

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioros. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación, es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones/colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Depósitos y otras captaciones a plazo

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto a pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

Obligaciones con bancos

Considerando que las partidas del cuadro previo no varían significativamente en su cálculo, se le asignará como valor razonable su valor libro, dado que éste refleja su valor a precio de mercado.

Instrumentos de deuda emitidos

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

Instrumentos de renta fija y derivados

El valor razonable de los instrumentos de renta fija clasificado en negociación y disponible para la venta, además de los instrumentos derivados, se estima mediante las técnicas de valorización detalladas en la letra c) siguiente.

Otras cuentas del balance

Para el resto de las cuentas de balance se utilizó el valor contable, ya que son partidas con flujos de muy corto plazo y por tanto su valor descontado no presenta diferencias materiales con el valor contable.

b) Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a nota 1, letra k) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

c) Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs (datos) utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación al comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o *matrix pricing* (matriz de precios), basadas en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

Activos y pasivos financieros clasificados por niveles de valorización

La siguiente tabla muestra los activos y pasivos que se presentan a su valor razonable en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, clasificados en los niveles de la jerarquía descrita anteriormente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 35 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos financieros								
Instrumentos para negociación								
Del Estado y del Banco Central de Chile	235.760	437.084	-	-	-	-	235.760	437.084
Otras instituciones nacionales	397.013	609.301	-	-	-	-	397.013	609.301
Instituciones extranjeras	973	3.463	-	-	-	-	973	3.463
Inversiones en fondos mutuos	107.213	97.431	-	-	-	-	107.213	97.431
Subtotal	740.959	1.147.279	-	-	-	-	740.959	1.147.279
Contratos de derivados de negociación								
Forwards	-	-	905.135	527.822	-	-	905.135	527.822
Swaps	-	-	3.526.307	3.852.775	6.211	8.210	3.532.518	3.860.985
Opciones call	-	-	6.368	664	-	-	6.368	664
Opciones put	-	-	182	3.846	-	-	182	3.846
Futuros	-	-	1.670	-	-	-	1.670	-
Subtotal	-	-	4.439.662	4.385.107	6.211	8.210	4.445.873	4.393.317
Contratos de derivados de cobertura contable								
Forwards	-	-	9.057	3.573	-	-	9.057	3.573
Cobertura de valor razonable (swap)	-	-	282.199	208.858	-	-	282.199	208.858
Cobertura de flujo de caja (swap)	-	-	1.147.870	819.291	-	-	1.147.870	819.291
Subtotal	-	-	1.439.126	1.031.722	-	-	1.439.126	1.031.722
Instrumentos de inversión disponibles para la venta								
Del Estado y del Banco Central de Chile	6.068.682	3.424.730	-	-	-	-	6.068.682	3.424.730
Otras instituciones nacionales	1.023.367	927.523	-	-	-	-	1.023.367	927.523
Instituciones extranjeras	4.829.212	3.643.787	-	-	-	-	4.829.212	3.643.787
Subtotal	11.921.261	7.996.040	-	-	-	-	11.921.261	7.996.040
Total activos financieros	12.662.220	9.143.319	5.878.788	5.416.829	6.211	8.210	18.547.219	14.568.358
	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Pasivos financieros								
Contratos de derivados de negociación								
Forwards	-	-	862.040	562.464	-	-	862.040	562.464
Swaps	-	-	3.525.532	3.960.328	-	-	3.525.532	3.960.328
Opciones call	-	-	4.142	518	-	-	4.142	518
Opciones put	-	-	921	4.868	-	-	921	4.868
Futuros	-	-	-	238	-	-	-	238
Subtotal	-	-	4.392.635	4.528.416	-	-	4.392.635	4.528.416
Contratos de derivados de cobertura contable								
Forwards	-	-	17.717	4.106	-	-	17.717	4.106
Cobertura de valor razonable (swap)	-	-	93.219	78.803	-	-	93.219	78.803
Cobertura de flujo de caja (swap)	-	-	1.130.029	1.182.029	-	-	1.130.029	1.182.029
Subtotal	-	-	1.240.965	1.264.938	-	-	1.240.965	1.264.938
Total pasivos financieros	-	-	5.633.600	5.793.354	-	-	5.633.600	5.793.354

Los valores anteriores no incorporan ajustes por CVA, Bid Offer y FVA (Credit Value Adjustment o Ajuste por Riesgo de Crédito en Derivados y la punta compradora) este último se aplica desde marzo 2021, los montos ascienden al 30 de septiembre de 2021 a MM\$19.754, (MM\$26.858 al 31 de diciembre de 2020).

Transferencias entre niveles 1 y 2

El Banco y filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 durante el período 2021 y 2020.

Instrumento valorizados en nivel 3

Al 30 de septiembre de 2021 los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera poseen activos valorizados a nivel 3, correspondientes a contratos Swap de TAB para los que no existe input de mercado.

d) Valorización Bonos La Polar

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO-F” y “BLAPO-G”. Dicha valoración toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

1. Introducción

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo financiero, de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional, riesgo legal y riesgo de reputación.

Las políticas del Banco están diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, establecer límites y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de estos límites a través del uso de sistemas de información confiables y actualizados. El Banco revisa periódicamente sus políticas de gestión del riesgo y sistemas para reflejar cambios en los mercados, regulación, productos y nuevas mejores prácticas.

En lo referente a riesgos financieros, la estructura de la organización está diseñada de manera de administrar estos riesgos en forma transparente y oportuna. Está conformada por unidades estratégicas compuestas por el Directorio, el Comité Ejecutivo, el Comité de Finanzas y Riesgo, y el *Asset & Liabilities Committee* (ALCO, Comité de Activos y Pasivos). Estos se delegan en unidades operativas como son la Gerencia de Riesgo Corporativo y las áreas de Balance, Trading e Institucionales, Distribución y Corporativos, dependientes de la división Banco de Inversión y Finanzas. Todo este flujo de información es procesado y analizado por unidades de apoyo, como son Contabilidad, *Middle* y *Back Office* (Áreas de apoyo y departamentos operativos), Control de Gestión y Procesos e Informática y Sistemas.

La unidad estratégica superior es el Directorio. Sus principales responsabilidades en cuanto a la administración de los riesgos financieros son el establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco de Inversión y Finanzas y de la Gerencia de Riesgo Corporativo. El Directorio delega en el Comité Ejecutivo y en el Comité de Finanzas y Riesgo, la supervisión y apoyo a las definiciones estratégicas en su relación con las gerencias corporativas.

El Comité de Finanzas y Riesgo además analiza en detalle las estrategias y modelos asociados a la función de tesorería, tanto en el portafolio de trading, libro de banca, rendimientos y riesgos asociados a dichas estrategias.

El ALCO –*Asset & Liabilities Committee* - es el comité donde se discute y acuerda la política de activos y pasivos del Banco para la aprobación del Directorio o el Comité Ejecutivo. Los objetivos generales del Comité ALCO son garantizar la adecuada liquidez del Banco, resguardar el capital, tomar decisiones sobre el financiamiento de colocaciones, y maximizar el margen financiero sujeto a las restricciones de riesgo impuestas por el Directorio y el Comité de Finanzas y Riesgo.

La Gerencia de Riesgo Corporativo, y sus unidades Riesgo Operacional, Riesgo de Crédito y Riesgo Financiero, es la encargada de administrar en forma integral el riesgo del Banco. Si hasta hace algunos años el común en la industria era la administración independiente de estos riesgos, la profundización de mercados de derivados y la aceptación de metodologías comunes - como el concepto de pérdida máxima, *value-at-risk*, etc.- ha hecho que los límites sean cada vez más difusos. Por este motivo, esta gerencia tiene un alcance corporativo, con una visión integral de los riesgos involucrados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

La Gerencia Riesgo Financiero tiene la misión de evaluar y controlar la exposición a los riesgos de mercado del Banco, se encuentren éstos dentro los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera o fuera de él. Riesgos de precio asociados a tasas de interés, tipo de cambio, volatilidad y correlación -entre otros- son medidos y monitoreados. Lo anterior se complementa con análisis de escenarios y simulaciones para obtener una mejor medida del riesgo. Es la encargada, también, de definir las metodologías de valorización de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable que mantiene el Banco, en sus Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera o fuera de él.

Conforme a las mejores prácticas, el Banco define la segregación de actividades entre áreas que pudieran presentar conflicto de intereses en sus objetivos, como son:

- i. Banco de Finanzas (*División CIB*)
- ii. Áreas de Apoyo y Departamentos Operativos (*Back Office y Middle Office*).
- iii. Control y Planificación Financiera (Contabilidad y Control de Gestión).
- iv. Riesgo Financiero y Riesgo de Crédito, dependientes de la Gerencia de Riesgo Corporativo.

La segregación total de funciones implica una separación física y organizacional de las áreas.

2. Liquidez y financiamiento

Cuando los bancos se ven enfrentados a crisis de confianza y corridas bancarias, aun siendo solventes pueden verse en dificultades para cumplir con las obligaciones de corto plazo e incluso enfrentar la quiebra. Estas situaciones son poco frecuentes pero llevan asociadas pérdidas cuantiosas. Por tal razón, el Banco ha potenciado la administración de liquidez, definiendo políticas adecuadas en conjunto con procedimientos y modelos, los cuales satisfacen acordemente las normativas vigentes. El modelo cuenta con cuatro elementos centrales:

1. Existencia de una barrera mínima de activos líquidos para hacer frente a situaciones de stress.
2. Indicadores de liquidez normativos e internos.
3. Descalces a plazos.
4. Planes de alerta y contingencia.

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones de corto plazo. Al respecto, el Banco ha monitoreado continuamente el impacto de los recientes eventos en los mercados financieros, introduciendo supuestos más conservadores cuando se justifican.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado básicamente por tesorería de acuerdo a prácticas y límites revisados periódicamente en el ALCO y autorizados por el Directorio.

Estos límites pueden variar de acuerdo a la profundidad y liquidez que exhiban los mercados de manera de anticipar egresos poco probables de capital y a la vez de proveer financiamiento a un costo competitivo.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

El Banco ha fijado internamente límites mínimos explícitos al nivel de liquidez, paralelos a los límites de reserva técnica, a los que se realizan periódicamente simulaciones de stress de financiamiento por saldos de cuentas corrientes y depósitos, principales fuentes de liquidez del Banco, en un marco de evaluación periódica de necesidades adicionales de financiamiento ante eventos de estrechez de liquidez en conjunto con un monitoreo de la situación de mercado. De esta manera, gracias a la periódica generación, proyección, evaluación y análisis de escenarios de stress de liquidez, se facilita el anticipo de futuras dificultades y se fortalece la gestión ágil y confiable de acciones preventivas ante escenarios desfavorables.

A nivel normativo, la liquidez es medida e informada a la CMF a través del informe estandarizado de posición de liquidez, de acuerdo a la regulación bancaria. El Banco ha sido autorizado para utilizar un modelo de liquidez ajustado, generando procedimientos y modelos que permiten una evaluación de los ingresos y egresos a futuro que impactan en la posición de liquidez del Banco, manteniendo controladamente los límites internos y externos que el regulador propone, en particular para descalces entre activos y pasivos a 30 y 90 días.

El Banco ha fijado límites estrictos, obligándose a mantener un monto importante de activos líquidos en sus Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera, los que ante cualquier requerimiento inesperado pueden constituir liquidez mediante pactos de retrocompra con el Banco Central de Chile. La naturaleza contracíclica de esta reserva de liquidez se ajusta al espíritu de las últimas recomendaciones propuestas por Basilea.

En las mediciones de liquidez tanto internas como normativas se observaron niveles de liquidez razonable, de acuerdo a las políticas del Banco. Aún en los momentos de mayor incertidumbre producto de la crisis financiera global, no se observaron eventos de corridas de depósitos o saldos en cuentas corrientes, ratificando la confianza del público hacia el sistema bancario chileno en general.

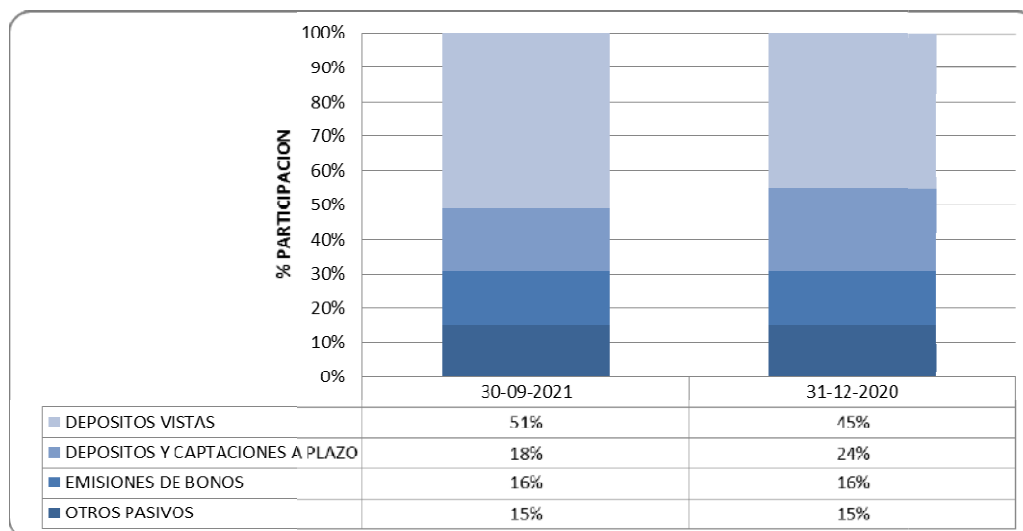
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

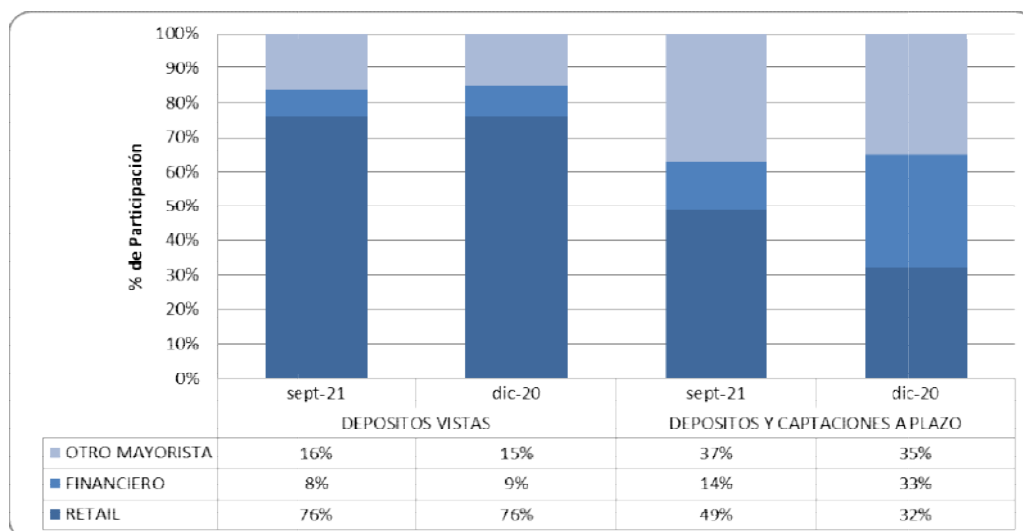
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 1. Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre 2020
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



*Fig. 2. Diversificación fuentes de liquidez por segmento,
Al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre 2020
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

a. Variaciones año 2021 (consolidado local)

Los índices de descalce de corto plazo se mantuvieron acotados, manteniendo holgura con los límites regulatorios de una vez el capital básico – medido a 30 días- y dos veces el capital – para la medición a 90 días.

*Fig. 3. Índices de liquidez (consolidado local)
Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 (máximo = 1)*

(a) Descalce de corto plazo total (% sobre el capital básico)

	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Descalce 30 días total	(7,79)%	33,25%	(35,19)%	(15,89)%	9,86%	50,91%	(24,98)%	0,39%
Descalce 90 días total (*)	8,94%	35,07%	(4,09)%	(2,21)%	30,09%	50,90%	8,29%	35,07%

(*) medición respecto 2 veces capital básico

(b) Descalce de corto plazo CLP-UF (% sobre el capital básico)

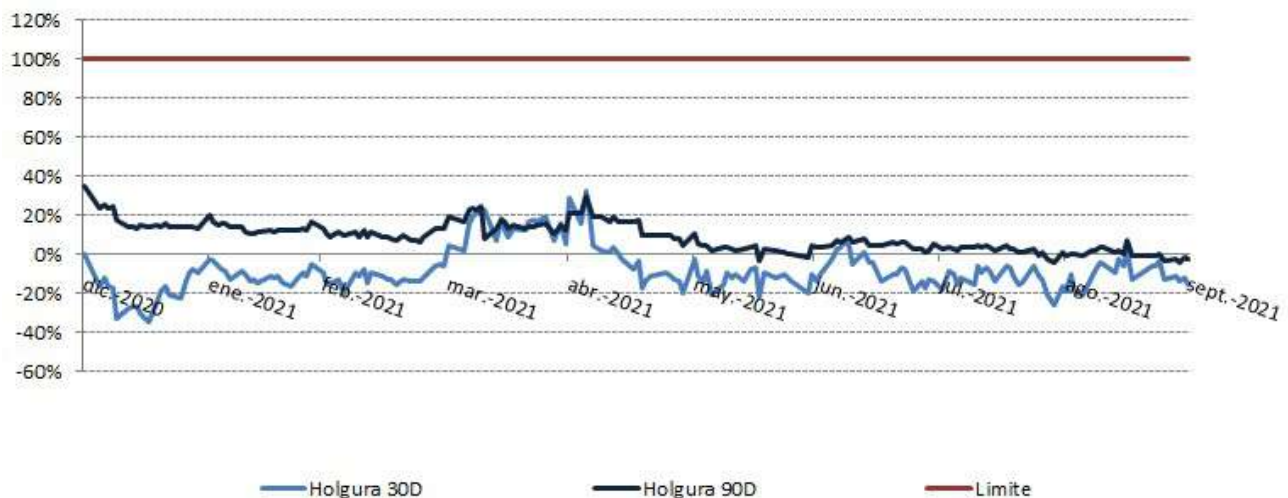
	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Descalce 30 días	(16,6)%	23,61%	(39,35)%	(33,75)%	4,32%	37,90%	(33,93)%	15,65%

(c) Descalce de corto plazo FX (% sobre el capital básico)

	Al 30 de septiembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
	8,81%	33,00%	(15,27)%	(17,86)%	5,55%	22,28%	(17,77)%	(15,27)%

Fig. 4. Evolución liquidez (consolidado local) al 30 de septiembre de 2021 (máximo = 1)

Liquidez 30 días = Descalce/capital básico
*Liquidez 90 días = Descalce/2*capital básico*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

En lo referente al impacto en liquidez debido a la pandemia. En el año 2020, previo a la expansión del virus Covid-19, el Banco se encontraba en una posición favorable y sólida de liquidez tanto en las métricas de corto plazo como en las estructurales. En parte por una administración en general conservadora tanto antes como después de la crisis de octubre 2019, como también por el uso de las distintas facilidades de liquidez del Banco Central y el aumento de saldos vistas provenientes de los retiros parciales de los fondos de pensiones durante el año 2020. En el año 2021, se vive una situación similar, adicional al aumento de saldos vistas por los retiros parciales de los fondos de pensiones se suma la administración enfocada en el corto plazo de nuestros clientes. El conjunto de estas situaciones, permite mantener niveles holgados de liquidez a la fecha. En particular se puede observar que los niveles de ratio de liquidez de corto plazo (LCR) se mantienen en promedio por sobre el 200%, muy por sobre el límite normativo (80%).

3. Riesgo de Mercado

Riesgo de mercado es el riesgo inherente a movimientos en los precios de activos financieros.

Movimientos en las tasas de interés, el tipo de cambio, los precios de commodities y acciones, los *spreads* o márgenes de crédito, la volatilidad, etc., constituyen un riesgo conocido como riesgo de mercado. Este se manifiesta en la posibilidad de incurrir en pérdidas que se traducirán a los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período o sus Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera dependiendo del tipo de instrumento financiero y su respectivo tratamiento contable.

El Banco separa su exposición al riesgo de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de *market making* (compraventa a mercado), y posiciones de *hedge* o *trading* (cobertura o negociación). Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras. Estos portafolios tienen menor rotación y su cambio en valor razonable no afecta los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período sino hasta un plazo mayor cuando son efectivamente vendidos.

La Gerencia de Riesgo Financiero utiliza una serie de herramientas para monitorear el riesgo intrínseco del Banco y que es adquirido por la gestión de instrumentos financieros. Entre las principales metodologías se encuentran Valor en Riesgo (VaR), CVaR y Stress VaR como herramientas principales que miden el riesgo de mercado, adicional se cuentan con metodologías que permiten simular la situación de cada contraparte en dependencias de la cartera de instrumentos derivados que estos poseen, dentro de estas metodologías encontramos PFE (Exposición Potencial Futura), EPE (Exposición Potencial Esperada) entre otras. El Banco utiliza el sistema *Algorithmics* para apoyar la medición del riesgo de mercado y de la contraparte.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**a) Principales posiciones**

A continuación se detallan las principales posiciones por banda temporal de vencimiento o reprecio a septiembre de 2021 y su comparación respecto a diciembre de 2020.

*Fig. 5. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)*

ACTIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	16.113.999	7.721.296	1.463.015	326.964	25.625.274
UF	4.174.352	7.488.793	4.218.718	3.230.174	19.12.037
MX	12.902.360	7.038.578	3.351.839	1.696.922	24.989.699
TOTAL	33.190.711	22.248.667	9.033.572	5.254.060	69.727.010

PASIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	14.078.895	11.864.623	343.217	293.303	26.580.038
UF	2.174.715	7.297.422	4.227.526	1.495.002	15.194.665
MX	8.169.182	14.047.137	1.609.277	126.121	23.951.717
TOTAL	24.422.792	33.209.182	6.180.020	1.914.426	65.726.420

DESCALCE	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	2.035.104	(4.143.328)	1.119.798	33.661	(954.765)
UF	1.999.637	191.371	(8.809)	1.735.172	3.917.371
MX	4.733.178	(7.008.559)	1.742.562	1.570.801	1.037.932
TOTAL	8.767.919	(10.960.516)	2.853.551	3.339.634	4.000.588

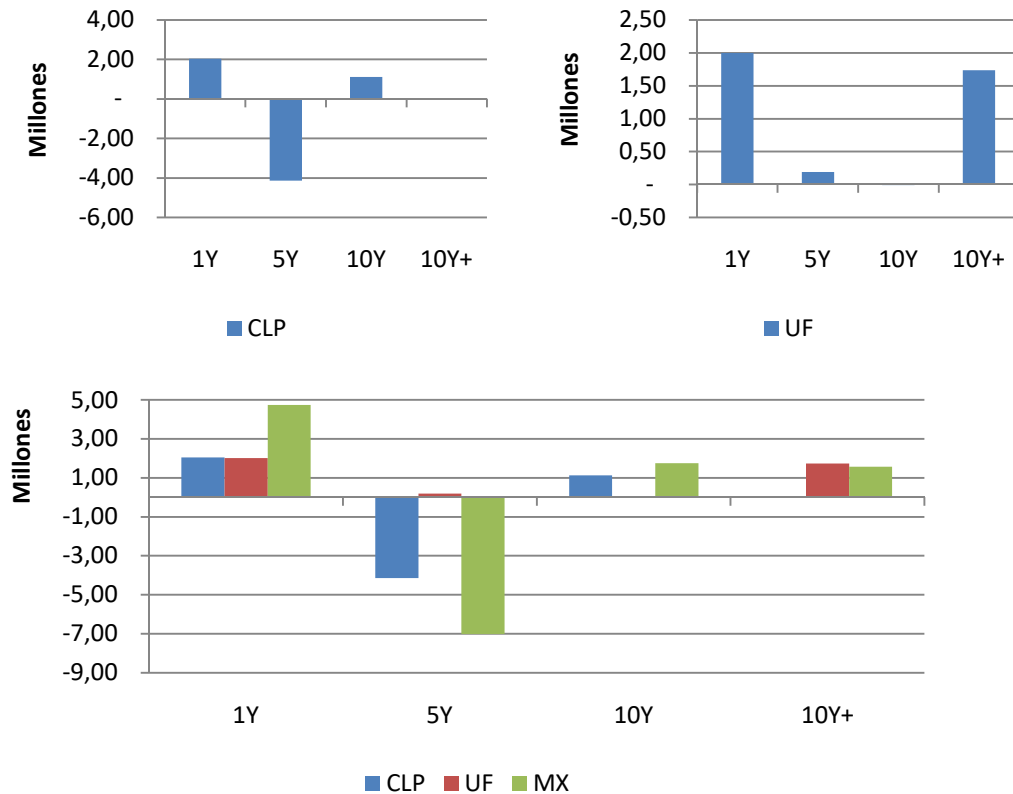
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 6. Libro de banca: descalce al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)*



CLP: Pesos Chilenos
UF: Unidades de Fomento
MX: Moneda extranjera

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 7. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)*

ACTIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	13.533.950	5.204.403	494.497	127.425	19.360.275
UF	4.654.863	5.778.857	3.967.524	2.754.589	17.155.833
MX	10.690.627	6.225.117	2.007.756	996.069	19.919.569
TOTAL	28.879.440	17.208.377	6.469.777	3.878.083	56.435.677

PASIVOS	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	12.758.055	9.027.988	143.481	170.521	22.100.045
UF	1.535.748	5.620.822	3.273.878	1.614.803	12.045.251
MX	7.083.368	10.688.360	764.002	87.390	18.623.120
TOTAL	21.377.171	25.337.170	4.181.361	1.872.714	52.768.416

DESCALCE	1Y	5Y	10Y	10Y+	Total
CLP	775.895	(3.823.585)	351.016	(43.096)	(2.739.770)
UF	3.119.115	158.035	693.646	1.139.786	5.110.582
MX	3.607.259	(4.463.243)	1.243.754	908.679	1.296.449
TOTAL	7.502.269	(8.128.793)	2.288.416	2.005.369	3.667.261

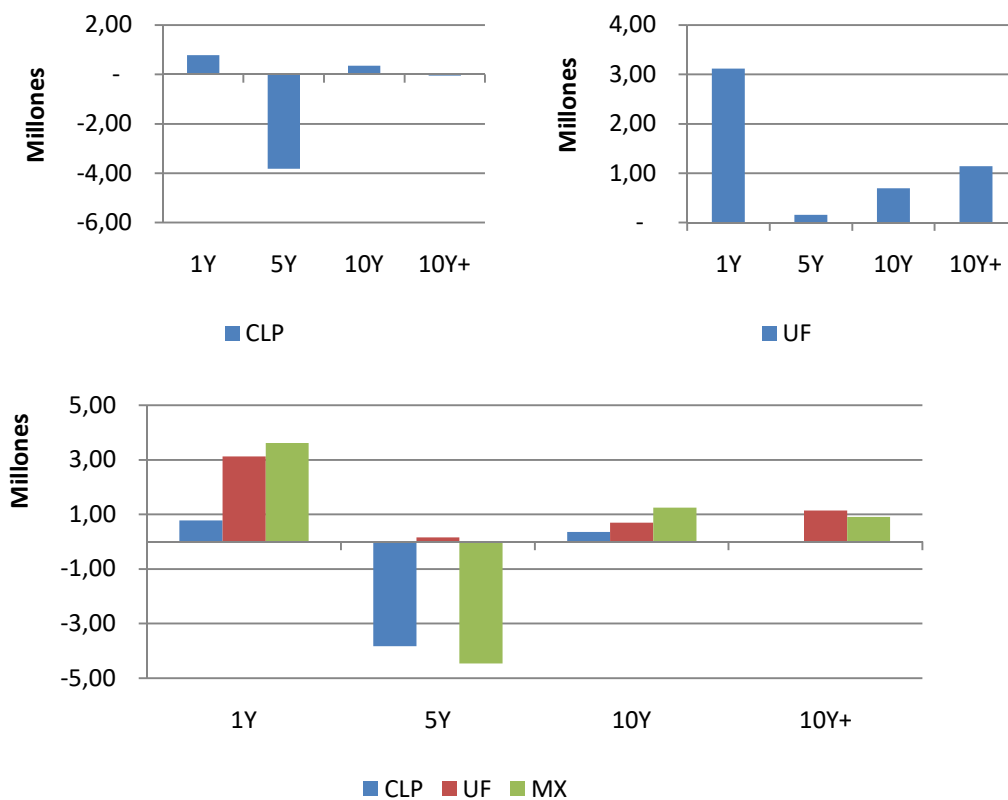
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 8. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)*



CLP: Pesos Chilenos
UF: Unidades de Fomento
MX: Moneda extranjera

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 9. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta
Posiciones al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)*

Activos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Banco Central de Chile	3.256.166	3.756	-	-	3.259.922
Banco e instituciones financieras del país	1.274.931	2.500.492	1.041.164	637.696	5.454.283
Compras con pacto de reventa	11.831	-	-	-	11.831
Créditos comerciales	10.398.363	6.467.766	2.132.638	1.013.174	20.011.941
Créditos de consumo	1.031.468	1.435.863	105.760	40.979	2.614.070
Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables	1.200.428	3.511.587	2.676.789	2.132.680	9.521.484
Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito	7.356	2.411	4	-	9.771
Disponible	3.110.917	-	-	-	3.110.917
Forwards	301.509	361.874	-	-	663.383
Gobierno de Chile	291.389	1.508.248	377.841	812.097	2.989.575
Leasing de consumo	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	496.601	644.960	177.225	43.437	1.362.223
Otras entidades del país	-	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	74.824	183.943	101.390	20.363	380.520
Otros activos	4.088.772	242.151	8.009	2.607	4.341.539
Otros créditos hipotecarios de vivienda	821.784	712.644	337.646	441.729	2.313.803
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Swaps	6.824.373	4.672.970	2.075.106	109.298	13.681.748
Total activos	33.190.711	22.248.667	9.033.572	5.254.060	69.727.010

Pasivos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Bonos corrientes	1.290.762	3.236.421	2.818.311	108.772	7.454.266
Bonos subordinados	53.478	226.864	364.482	1.295.430	1.940.254
Cuentas de ahorro con giro diferido	48.019	-	-	-	48.019
Cuentas de ahorro con giro incondicional	219.782	-	-	-	219.782
Depósitos a la vista (*)	5.715.515	18.916.234	-	-	24.631.749
Depósitos a plazo	8.528.360	79.196	14	121	8.607.691
Forwards	299.949	342.371	-	-	642.320
Letras de crédito	2.275	2.465	6	-	4.746
Otros pasivos	1.373.160	-	-	-	1.373.160
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	819.599	13.541	465.359	-	1.298.499
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país	1.379.129	2.552.362	-	-	3.931.491
Swaps	4.630.091	5.549.725	2.531.848	510.103	13.221.767
Ventas con pacto de retrocompra	62.673	2.290.003	-	-	2.352.676
Total pasivos	24.422.792	33.209.182	6.180.020	1.914.426	65.726.420

(*) Determinado en base a modelos internos.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN*Fig. 10. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta
Posiciones al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)*

Activos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Banco Central de Chile	1.836.271	4.562	-	-	1.840.833
Banco e instituciones financieras del país	946.147	1.467.389	376.644	478.269	3.268.449
Compras con pacto de reventa	39.402	-	-	-	39.402
Créditos comerciales	9.367.938	6.386.746	1.741.995	924.548	18.421.227
Créditos de consumo	1.133.786	1.557.837	135.763	46.566	2.873.952
Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables	1.106.196	3.135.328	2.404.547	1.873.075	8.519.146
Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito	8.387	4.333	30	-	12.750
Disponible	3.584.889	-	-	-	3.584.889
Forwards	226.919	119.799	-	-	346.718
Gobierno de Chile	197.442	658.622	296.687	149.802	1.302.553
Leasing de consumo	5	-	-	-	5
Operaciones de leasing comercial	490.352	625.326	160.045	37.981	1.313.704
Otras entidades del país	-	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	51.884	210.216	103.869	32.655	398.624
Otros activos	4.179.774	187.435	9.763	1.773	4.378.745
Otros créditos hipotecarios de vivienda	718.068	667.020	213.646	215.977	1.814.711
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Swaps	4.991.980	2.183.764	1.026.788	117.437	8.319.969
Total activos	28.879.440	17.208.377	6.469.777	3.878.083	56.435.677

Pasivos	1Y	5Y	10Y	10Y+	TOTAL
Bonos corrientes	764.157	3.654.268	2.028.836	176.681	6.623.942
Bonos subordinados	51.670	217.940	224.266	1.416.073	1.909.949
Cuentas de ahorro con giro diferido	43.605	-	-	-	43.605
Cuentas de ahorro con giro incondicional	163.171	-	-	-	163.171
Depósitos a la vista (*)	4.540.929	14.658.824	-	-	19.199.753
Depósitos a plazo	9.840.352	187.152	48	105	10.027.657
Forwards	226.885	116.285	-	-	343.170
Letras de crédito	2.669	4.219	70	-	6.958
Otros pasivos	1.090.598	-	-	-	1.090.598
Otros, excepto opciones	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	1.014.305	-	7.924	-	1.022.229
Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país	803.023	2.031.716	-	-	2.834.739
Swaps	2.754.875	3.360.344	1.920.217	279.855	8.315.291
Ventas con pacto de retrocompra	80.932	1.106.422	-	-	1.187.354
Total pasivos	21.377.171	25.337.170	4.181.361	1.872.714	52.768.416

(*) Determinado en base a modelos internos.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

A continuación se detallan las principales posiciones en inversiones disponibles para la venta por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último ejercicio.

*Fig. 11.a Inversiones disponibles para la venta
Valor razonable al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos soberanos	130.685	9,359	538.923	-	-
Bonos corporativos	-	9.053	201.917	52.491	-
Bonos instituciones financieras	26.731	289.648	3,537.635	-	-
Letras de crédito hipotecario	-	27.514	-	-	-
Depósito a plazo	1,253.088	-	-	-	-
Fondos de inversión (*)	-	-	19.285	-	-
Acciones (*)	-	-	22.725	-	-
Total	1,410.504	335.574	4,320.485	52.491	-

(*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

*Fig. 11.b Inversiones disponibles para la venta
Valor razonable al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos soberanos	791.083	213.940	283.206	-	-
Bonos corporativos	-	9.116	173.504	48.682	-
Bonos instituciones financieras	15.036	426.640	2.635.956	-	-
Letras de crédito hipotecario	-	32.204	-	-	-
Depósito a plazo	429.429	-	-	-	-
Fondos de inversión (*)	-	-	59.735	-	-
Acciones (*)	-	-	159.378	-	-
Total	1.235.548	681.900	3,311.779	48.682	-

(*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

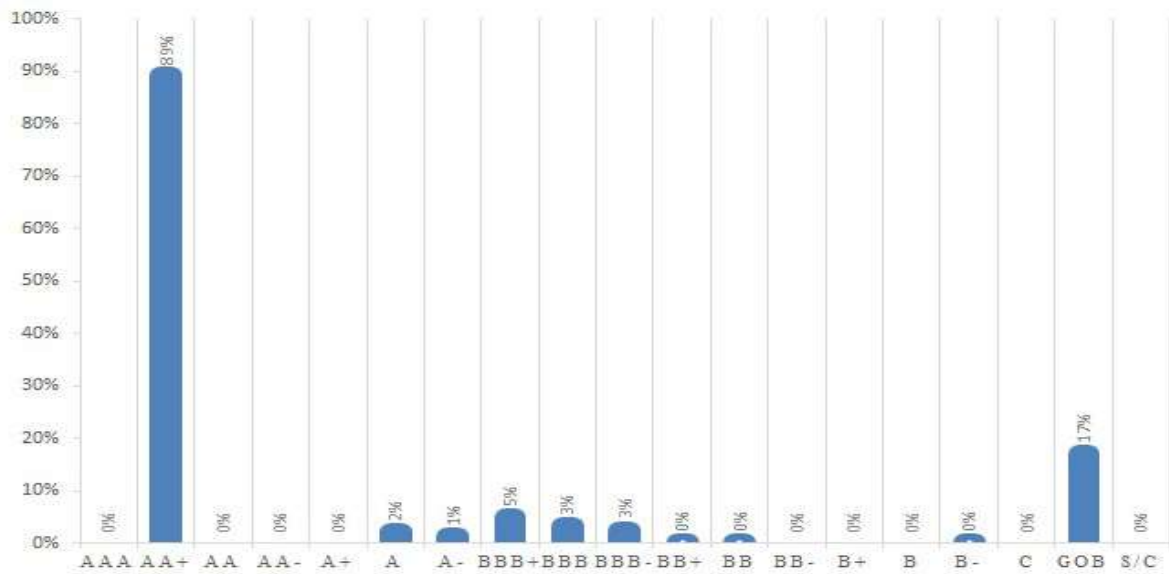
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

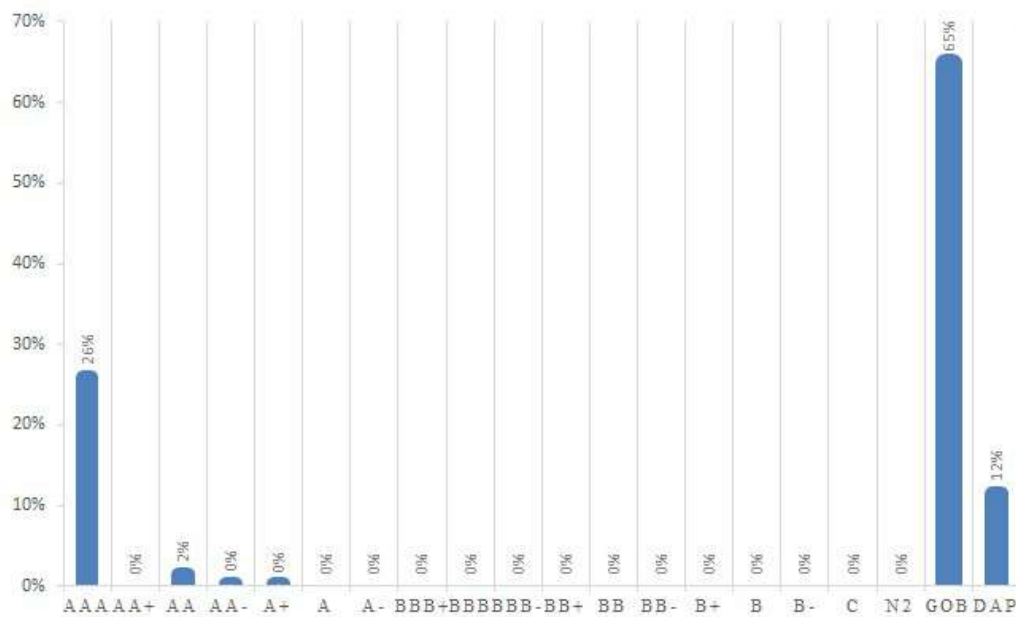
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 12. Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 30 de septiembre de 2021 (%)
Banco de Crédito e Inversiones (BCI) y City National Bank*



*Fig. 13. Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 30 de septiembre de 2021 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

b. Análisis de sensibilidad

Las medidas de sensibilidad son utilizadas para monitorear el riesgo de mercado de las posiciones para movimientos de cada uno de los factores de riesgo. Por ejemplo, cambio en valor presente ante movimiento de 100 puntos base de la tasa de interés. Se desprende que este tipo de modelo es especialmente útil para medir el riesgo de descalce entre activos y pasivos, es decir, esencialmente del libro de banca.

Las medidas de sensibilidad regulatorias realizan estos análisis aplicando *shocks* a las tasas de interés, tipo de cambio, inflación, posición en commodities, acciones, y exposición a instrumentos derivados, según sensibilidades predeterminadas.

Dentro de los modelos utilizados se encuentra el *Market Value Sensitivity* (MVS), que mide el cambio en el valor económico del patrimonio ante un movimiento paralelo de 100 puntos base de las tasas de interés.

Para un horizonte de corto plazo, se utiliza el modelo de *Spreads en Riesgo* (SeR), que mide el impacto en los resultados a 12 meses plazo de un movimiento paralelo de tasas. Para ambos modelos existen límites internos explícitos, medidos como ratio sobre el Capital – para el MVS – y sobre el Margen Financiero –para el SeR–.

El Banco de manera estructural genera exposición al riesgo de tasa, lo que se explica principalmente por mantener activos a largo plazo a tasa fija, y por obtener financiamientos de corto plazo, por ejemplo depósitos a plazo. Al respecto, el Banco es un activo agente del mercado en la gestión su riesgo de tasa utilizando estrategia de coberturas contables.

Algunas de las estrategias de coberturas son: a) transformar riesgo de corto plazo a largo plazo (llevar pasivos de corto a largo plazo a través de swap de tasas) y b) colocaciones de largo plazo flotarlas con uso de swap de tasas.

En el escenario de un aumento de 100 puntos base manteniendo constantes las otras variables, los efectos comparados a septiembre 2021 y diciembre 2020 son:

- En el corto plazo la exposición a tasas de interés a septiembre de 2021 y diciembre 2020 ascienden a MM\$22.354 y MM\$23.885 respectivamente, lo que equivale a esperar un efecto adverso en el margen financiero en un horizonte de 9 meses.
- La sensibilidad al riesgo de tasa aplicada a la totalidad de las partidas del libro de banca y a todos los plazos, medido a través del MVS, para septiembre 2021 y diciembre 2020 son de MM\$75.544 y MM\$15.026, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

c. Value at Risk

Value-at-Risk (VaR), es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de *fat-tails* (riesgos de cola) de los retornos financieros. Se emplea una ventana de nueve años de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de utilidades y pérdidas, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de *volatility up dating* (volatilidad actualizada) que reconoce la existencia de *clusters* o agrupaciones de volatilidad.

El horizonte del *forecast* o proyección es de un día. Se utiliza la regla de la raíz cuadrada para escalar este valor al horizonte regulatorio de diez días.

El modelo de *value-at-risk* se valida mediante *backtesting* (pruebas de observaciones históricas) de los resultados diarios observados y teóricos.

En promedio se espera que el 1% de los días registren pérdidas mayores al VaR informado. Al 30 de septiembre de 2021, el *back-test* sitúa al modelo en la zona amarilla de Basilea con cinco fallas en los últimos 250 días hábiles de medición.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR

El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando, cuánto puede llegar a perder la cartera en un período de tiempo con un nivel de confianza dado y en condiciones normales de mercado.

Este método es muy fácil de aplicar en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además, no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica. Sin embargo, esto supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo, lo cual implica un esfuerzo en contar con dicha data. Además, al contar con un cierto grado de confianza en la medida, en este caso con un VaR al 99%, esto conlleva a que las pérdidas de 1 de cada 100 días serán a lo menos lo que predice el VaR, sin tener una cota para este posible valor.

- Stress Testing VaR

Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intra-día del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos – aunque posibles. Se emplean escenarios de distintos tipos:

- I. Escenarios de simulación histórica, que incorporan fluctuaciones observadas durante eventos históricos extremos.
- II. Escenarios de simulación de Montecarlo, que genera multiplicidad de escenarios posibles a partir de los datos históricos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

III. Escenarios de sensibilidad, que consideran movimientos en los factores de riesgo no capturadas por la historia reciente.

- Límites VaR

El Banco ha fijado límites específicos al VaR corporativo, así como sublímites a los portafolios de trading, de balance, y de inversiones disponibles para la venta.

d. Límites de posición

Adicionalmente a los límites de los modelos de riesgo de carácter predictivo como el VaR y los análisis de sensibilidad, existen límites contables de posiciones máximas.

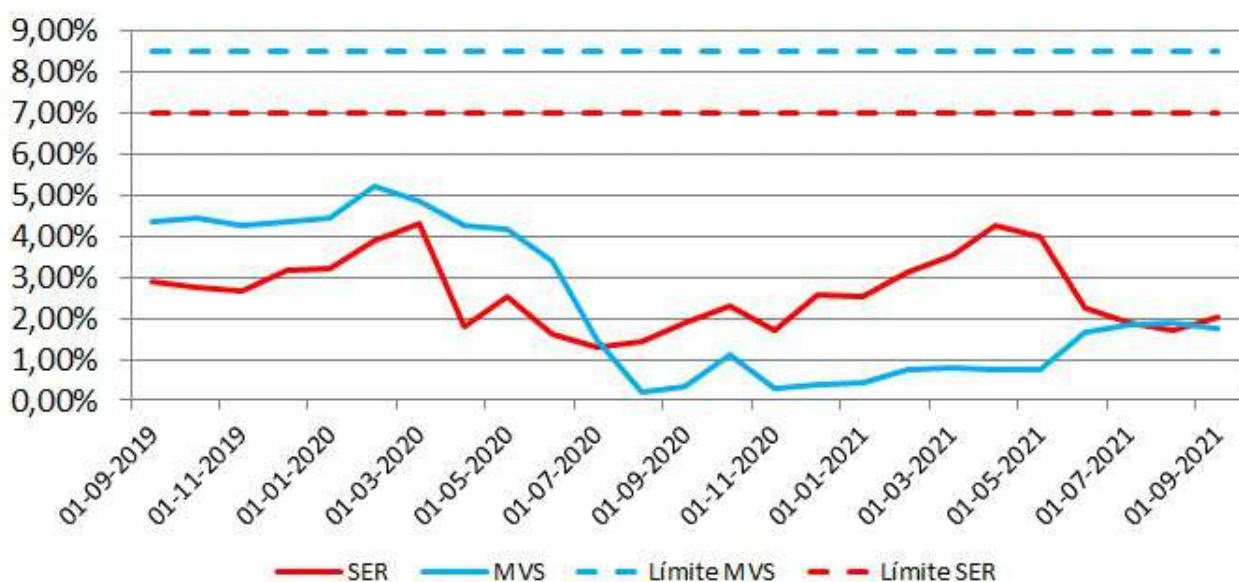
e. Variaciones

- Análisis de sensibilidad del libro de banca

El uso de coberturas contables y emisión de bonos, ayudaron a mantener los riesgos de tasa de interés del bankingbook acotados.

La medición de largo plazo MVS promedio 2021 es de 1,18% (2,52% año 2020) del capital sobre un límite de 8,5%. El SeR en tanto tiene una media en 2021 de 2,82% versus una media de 2,38% en 2020.

*Fig. 14. MVS - SeR
Al 30 de septiembre de 2021*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

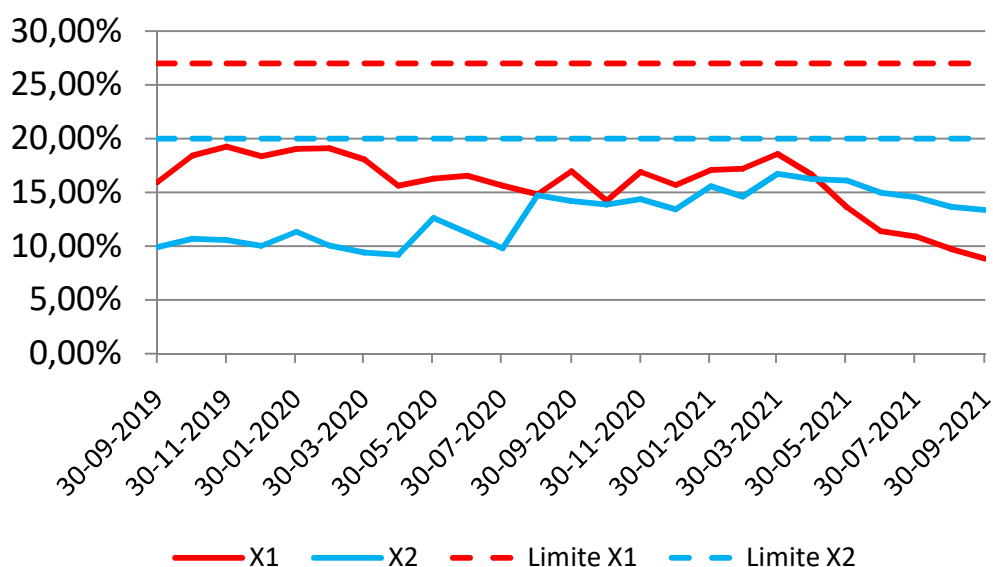
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2021 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

*Fig. 15. Riesgo de Mercado Normativo X1 – X2.
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank ¹
Al 30 de septiembre de 2021*



X1: Límite sobre margen financiero

X2: Límite sobre patrimonio efectivo

¹ Los valores de margen financiero se adicionan para X1 mientras que se usa el patrimonio efectivo consolidado para el factor X2.

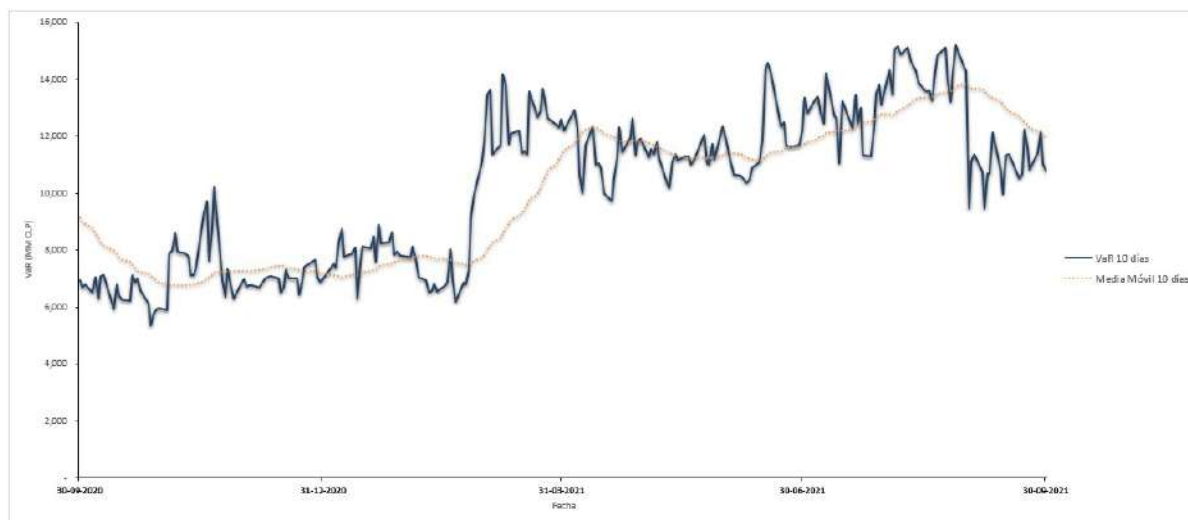
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

- Value at Risk

A continuación se muestra la evolución del VaR a 10 días para el último semestre. Datos al 30 de septiembre de 2021.

*Fig. 16. Value at Risk consolidado
Al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Durante el tercer trimestre del año 2021, el riesgo total consolidado promedió MM\$11.266 medido al horizonte regulatorio de 10 días, registrando un aumento del 7% respecto a diciembre 2020. En el período comprendido entre enero y septiembre, la volatilidad del tipo de cambio aumentó considerablemente producto tanto de la crisis social que vivió en el país como al impacto del COVID-19 en los mercados a nivel mundial, el cual también impacta a los niveles de tasas de los bonos. Excesos en los límites en dicho período fueron aprobados por la alta administración.

A nivel consolidado, el riesgo de tasa de interés promedia MM\$5.757 mientras que el riesgo de moneda extranjera (FX) MM\$1.585. En negociación el promedio agregado fue de MM\$4.850 del cual MM\$4.194 por tasa de interés y MM\$893 por moneda extranjera. Finalmente, para los portafolios de inversiones disponibles para la venta el VaR total promedió MM\$1.822, donde MM\$1.563, corresponde a riesgo de tasa y MM\$692 a riesgo de moneda.

*Fig. 17. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo
Al 30 de septiembre de 2021 (MM\$)*

(a) VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)				
	9 meses hasta el 30 de septiembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.564	4.687	137	780
Riesgo tasa de interés	5.767	9.496	1.383	5.735
Diversificación (*)	3.882	1.021	4.670	4.291
VaR total	11.213	15.204	6.190	10.806
(b) VaR portafolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)				
	9 meses hasta el 30 de septiembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	893	3.442	24	388
Riesgo tasa de interés	4.213	7.000	712	853
Diversificación	238	1.832	399	56
VaR total	4.868	8.610	1.135	1.185
(c) VaR portafolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)				
	9 meses hasta el 30 de septiembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	668	3.696	101	392
Riesgo tasa de interés	1.555	4.908	146	4.882
Diversificación	428	3.111	10	365
VaR total	1.795	5.493	257	4.909

(*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 18. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo
Al 31 de diciembre de 2020 (MM\$)(**)*

(a) VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)				
	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	7.860	15.820	1.445	4.020
Riesgo tasa de interés	7.123	11.931	1.965	4.900
Diversificación (*)	2.907	5.894	1.971	2.047
VaR total	12.076	21.857	5.381	6.873
(b) VaR portfolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)				
	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.058	5.784	3	106
Riesgo tasa de interés	2.830	5.165	481	1.853
Diversificación	423	3.291	116	96
VaR total	3.465	7.658	600	1.863
(c) VaR portfolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)				
	12 meses hasta el 31 de diciembre de 2020			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Final
Riesgo FX	1.884	5.176	101	908
Riesgo tasa de interés	779	2.902	5	531
Diversificación	394	3.033	292	409
VaR total	2.269	5.045	398	1.030

(*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.

Mientras que el VaR capta la exposición diaria del Banco a los riesgos de monedas y tasas de interés, el análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un cambio razonablemente posible de las tasas de interés y los tipos de cambio a lo largo de un año. El marco de tiempo más largo del análisis de sensibilidad complementa el VaR y ayuda al Banco a evaluar sus exposiciones al riesgo de mercado. Los detalles del análisis de sensibilidad para el riesgo de tipos de cambio y el riesgo de tasas de interés se establecen a continuación.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Sensibilidad de la tasa de interés

La tabla a continuación muestra la sensibilidad de los valores razonables a las suposiciones alternativas razonablemente posibles:

	Reconocido en resultados		Reconocido en otros resultados integrales	
	Cambio favorable	Cambio no favorable	Cambio favorable	Cambio no favorable
	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 30 de septiembre de 2021				
Valores respaldados por activos mantenidos para negociar	(27)	27	-	-
Otros activos no derivados mantenidos para negociar	(10)	10	-	-
Valores respaldados por activos disponibles para la venta	-	-	(149)	149
Al 31 de diciembre de 2020				
Valores respaldados por activos mantenidos para negociar	(88)	88	-	-
Otros activos no derivados mantenidos para negociar	(6)	6	-	-
Valores respaldados por activos disponibles para la venta	-	-	(218)	218

Riesgo de monedas

El riesgo de monedas se define como el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los tipos de cambio. El Banco está expuesto a los efectos de las fluctuaciones de los tipos de cambio prevalecientes con respecto a su posición financiera y flujos de efectivo.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

La exposición del Banco al riesgo de tipos de cambio de monedas extranjeras se presenta en la tabla a continuación:

Al 30 de septiembre de 2021

Cifras en MMS

Activos	USD	EUR	Otras
Disponible	723.645	50.259	17.752
Créditos comerciales	2.098.209	18.675	388
Compras con pacto de venta	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	118.888	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-
Créditos de consumo	28.897	-	-
Leasing de consumo	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Créditos de consumo LCS– líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-
Gobierno de Chile	169.060	52.811	-
Bancos e Instituciones financieras del país	17.517	-	-
Otras entidades del país	-	-	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-
Otras entidades extranjeras	92.185	-	6.595
Forward	13.216.269	327.227	151.461
Futuros	6.784	-	-
Swaps	17.763.008	404.949	908.525
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros activos	2.865.661	31.943	14.050
Delta opciones	86.239	-	-
Total activos	37.186.362	885.864	1.098.771
Pasivos			
Depósitos a la vista	1.266.907	60.580	187
Depósitos a plazo	1.922.960	6.799	-
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	832.261	-	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	227.721	402	135
Letras de crédito	-	-	-
Bonos corrientes	1.484.309	18.761	790.103
Bonos subordinados	-	-	-
Forward	11.477.998	331.813	202.793
Futuros	7.062	-	-
Swaps	17.411.232	448.587	70.278
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros pasivos	938.427	12.871	777
Delta opciones	44.200	-	-
Total pasivos	35.613.077	879.813	1.064.273
Neto	1.573.285	6.051	34.498

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020

Cifras en MMS

Activos	USD	EUR	Otras
Disponible	802.590	57.942	10.958
Créditos comerciales	1.739.304	26.736	2.506
Compras con pacto de venta	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	101.911	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-
Créditos de consumo	19.788	-	-
Leasing de consumo	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Créditos de consumo LCS– líneas de crédito y de sobregiros	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-
Gobierno de Chile	-	49.484	-
Bancos e Instituciones financieras del país	15.519	-	-
Otras entidades del país	-	125	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-
Otras entidades extranjeras	106.095	-	6.084
Forward	7.905.396	215.282	127.373
Futuros	5.388	-	-
Swaps	16.043.011	385.603	788.077
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros activos	2.986.144	36.294	13.654
Delta opciones	50.457	-	-
Total activos	29.775.603	771.466	948.652
Pasivos			
Depósitos a la vista	1.085.846	62.444	726
Depósitos a plazo	1.354.029	5.894	-
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	921.114	-	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	148.545	4.554	786
Letras de crédito	-	-	-
Bonos corrientes	1.110.614	17.504	652.627
Bonos subordinados	-	-	-
Forward	7.905.248	230.591	151.364
Futuros	5.164	-	-
Swaps	15.187.036	429.489	70.266
Otros, excepto opciones	-	-	-
Otros pasivos	577.837	17.722	1.238
Delta opciones	46.659	-	-
Total pasivos	28.342.092	768.198	877.007
Neto	1.433.511	3.268	71.645

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Sensibilidad del riesgo de monedas

La tabla a continuación detalla la sensibilidad del Banco frente a un aumento y disminución del 10% en el peso chileno con relación a las monedas extranjeras relevantes. El 10% corresponde a la tasa de sensibilidad usada al informar sobre el riesgo de monedas extranjeras internamente al personal clave de la administración y representa la evaluación de la administración del cambio razonablemente posible en los tipos de cambio.

El análisis de sensibilidad incluye sólo los ítems monetarios pendientes denominados en monedas extranjeras y reajusta su conversión al cierre del ejercicio sobre el cual se informa para un cambio del 10% en los tipos de cambio. El análisis de sensibilidad incluye los préstamos externos así como también los préstamos a las operaciones extranjeras con el Banco donde el préstamo se denomina en una moneda que no sea la moneda funcional del prestador ni el prestatario. Una cifra positiva a continuación indica un aumento de las utilidades y otro patrimonio neto cuando el peso chileno sube un 10% con relación a la moneda correspondiente.

En el caso de una baja del 10% del peso chileno con relación a la moneda correspondiente, se produciría un impacto comparable sobre las utilidades y otro patrimonio neto y los saldos a continuación serían negativos.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Cifras en MMS	Al 30 de septiembre de 2021			
	Disminución 10%		Aumento 10%	
	USD	EUR	USD	EUR
Activos				
Disponible	651.280	45.233	796.009	55.285
Créditos comerciales	1.888.388	16.808	2.308.030	20.543
Compras con pacto de venta	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	106.999	-	130.777	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-	-
Créditos de consumo	26.007	-	31.787	-
Leasing de consumo	-	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Gobierno de Chile	152.154	47.530	185.966	58.092
Bancos e instituciones financieras del país	15.765	-	19.268	-
Otras entidades del país	-	-	-	-
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	82.967	-	101.404	-
Forward	11.894.642	294.505	14.537.896	359.950
Futuros	6.106	-	7.462	-
Swaps	15.986.707	364.454	19.539.309	445.444
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros activos	2.579.095	28.749	3.152.227	35.137
Delta opciones	77.615	-	94.862	-
Total activos	33.467.725	797.279	40.904.997	974.451
Pasivos				
Depósitos a la vista	1.140.216	54.522	1.393.597	66.638
Depósitos a plazo	1.730.664	6.119	2.115.255	7.479
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	749.035	-	915.487	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	204.949	362	250.494	442
Letras de crédito	-	-	-	-
Bonos corrientes	1.335.878	16.885	1.632.739	20.637
Bonos subordinados	-	-	-	-
Forward	10.330.198	298.632	12.625.798	364.995
Futuros	6.355	-	7.768	-
Swaps	15.670.109	403.728	19.152.355	493.445
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros pasivos	844.584	11.584	1.032.269	14.159
Delta opciones	39.780	-	48.620	-
Total pasivos	32.051.768	791.832	39.174.382	967.795
Neto	1.415.957	5.447	1.730.615	6.656

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Cifras en MMS	Al 31 de diciembre de 2020			
	Disminución 10%		Aumento 10%	
	USD	EUR	USD	EUR
Activos				
Disponible	722.331	52.148	882.849	63.736
Créditos comerciales	1.565.374	24.062	1.913.235	29.409
Compras con pacto de venta	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	91.720	-	112.102	-
Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito	-	-	-	-
Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable	-	-	-	-
Otros créditos hipotecarios de vivienda	-	-	-	-
Leasing para vivienda	-	-	-	-
Créditos de consumo	17.809	-	21.767	-
Leasing de consumo	-	-	-	-
Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Gobierno de Chile	-	44.535	-	54.432
Bancos e instituciones financieras del país	13.967	-	17.071	-
Otras entidades del país	-	112	-	137
Gobiernos y entidades gubernamentales mx	-	-	-	-
Bancos del extranjero	-	-	-	-
Otras entidades extranjeras	95.486	-	116.705	-
Forward	7.114.856	193.754	8.695.936	236.810
Futuros	4.849	-	5.927	-
Swaps	14.438.710	347.042	17.647.312	424.163
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros activos	2.687.529	32.667	3.284.757	39.926
Delta opciones	45.412	-	55.503	-
Total activos	26.798.043	694.320	32.753.164	848.613
Pasivos				
Depósitos a la vista	977.262	56.199	1.194.431	68.688
Depósitos a plazo	1.218.626	5.305	1.489.431	6.484
Cuentas de ahorro con giro diferido	-	-	-	-
Cuentas de ahorro con giro incondicional	-	-	-	-
Ventas con pacto de recompra	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional	829.002	-	1.013.225	-
Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera	133.690	4.099	163.399	5.009
Letras de crédito	-	-	-	-
Bonos corrientes	999.552	15.753	1.221.675	19.254
Bonos subordinados	-	-	-	-
Forward	7.114.723	207.532	8.695.773	253.650
Futuros	4.647	-	5.680	-
Swaps	13.668.333	386.540	16.705.740	472.438
Otros, excepto opciones	-	-	-	-
Otros pasivos	520.055	15.950	635.623	19.495
Delta opciones	41.993	-	51.325	-
Total pasivos	25.507.883	691.378	31.176.302	845.018
Neto	1.290.160	2.942	1.576.862	3.595

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Limitaciones del análisis de sensibilidad

Las tablas anteriores demuestran el efecto de un cambio de una suposición clave mientras las otras suposiciones siguen iguales. De hecho, existe una correlación entre las suposiciones y los otros factores. Se debe observar también que estas sensibilidades no son lineales, y los impactos más grandes y más pequeños no se deberían interpolar ni extrapolar de estos resultados.

Los análisis de sensibilidad no toman en cuenta que los activos y pasivos del Banco son administrados activamente. Además, la posición financiera del Banco puede variar en el momento en que ocurre un movimiento real del mercado. Por ejemplo, la estrategia de gestión de riesgos financieros del Banco busca gestionar la exposición a las fluctuaciones de mercado. A medida que los mercados de inversiones pasan por diferentes niveles de activación, las acciones de gestión podrían incluir la venta de las inversiones, el cambio de la asignación de la cartera de inversiones y la adopción de otras medidas de protección.

Por consiguiente, el impacto real de un cambio en las suposiciones podría no tener ningún impacto sobre los pasivos, mientras que los activos se mantienen al valor de mercado en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. En esas circunstancias, las diferentes bases de medición de los activos y pasivos podrían resultar en la volatilidad del patrimonio.

Riesgo de precios – productos propios

El Banco está expuesto a los riesgos de precios de sus productos que están sujetos a las fluctuaciones de mercado generales y específicas.

El Banco gestiona el riesgo de precios mediante la estimación de pruebas de stress periódicas, las que establecen diversos escenarios adversos de las condiciones de mercado, por otra parte, se cuenta con planes de contingencias que abordan acciones transversales en el Banco, a fin de hacer frente a escenarios que exponen a la pérdida significativa del Banco.

Otros riesgos de precios

El riesgo de precio del patrimonio corresponde al riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como resultado de los cambios de los precios de mercado, ya sea que dichos cambios sean causados por factores específicos al valor individual y el emisor del mismo o factores que afectan todos los valores transados en el mercado.

Los análisis de sensibilidad a continuación se han determinado basado en la exposición de precios de patrimonio al cierre del período sobre el cual se informa.

Si los precios de patrimonios hubieran sido un 1% más altos/bajos:

Las utilidades netas del período al 30 de septiembre de 2021, no se habrían afectado ya que las inversiones de patrimonio están clasificadas como disponibles para la venta y ninguna inversión se desapropió ni quedó deteriorada; no obstante, el efecto negativo en patrimonio ascendería a MM\$75.544 mientras que a diciembre de 2020 el impacto fue de MM\$15.026.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

f. Valor razonable

El área de Riesgo de Mercado es la encargada de definir las metodologías de valoración de activos y pasivos medidos a valor razonable, en tanto que operaciones se encarga de la ejecución de éstas. El principio fundamental de la tarea de valoración a valor razonable es el de determinar el precio de salida de un activo o pasivo, en una transacción normal en un mercado representativo. Pero no sólo la información contable depende de esta valoración; los indicadores de riesgo como el *value-at-risk* son también función de estos precios, por lo que la volatilidad implícita en cualquier modelo de valoración es también muy relevante.

Siguiendo las disposiciones contables internacionales, se utilizan siempre que estén disponibles-cotizaciones o precios observables de activos o pasivos idénticos al que se quiere medir. Estos se conocen como inputs o datos de nivel 1. De no existir activos o pasivos idénticos, la medición se realiza basada en los precios observables. Típicamente clasificamos en este grupo interpolaciones para el caso de instrumentos derivados y *matrix pricing* (matriz de precios) u otros modelos para instrumentos de renta fija. Esta clase se conoce como inputs nivel 2.

Por último, cuando no es posible contar con los inputs anteriores, la medición se realiza en base a inputs que no son directamente observables en el mercado. Estos son los inputs nivel 3. En la nota 35 presentamos la clasificación de los instrumentos financieros según nivel de valorización. A continuación damos una breve explicación de ese ordenamiento.

Las posiciones en moneda extranjera, los bonos del Banco Central de Chile y los contratos futuros y otros instrumentos transados en bolsas tienen mercados muy líquidos donde sus precios o cotizaciones para instrumentos idénticos son normalmente observables. Estos instrumentos se incluyen en el nivel 1.

Aun siendo líquidos, algunos mercados necesitan de la existencia de *brokers* o intermediarios para juntar oferta con demanda y permitir que las transacciones se realicen. Normalmente, los depósitos y los instrumentos derivados transados *over-the-counter* (OTC, operaciones fuera de la Bolsa realizadas entre Bancos, Clientes Corporativos, Intermediarios e Instituciones Financieras) se encuentran en este segmento. Estos cuentan con cotizaciones de los distintos *brokers*, lo que garantiza la existencia de precios o *inputs* de mercado necesarios para su valorización. Entre los instrumentos derivados se encuentran los contratos *forward* de moneda y de tasas de interés, *swaps* de tasas, *cross currency swaps*, y opciones de moneda extranjera. Como es habitual, para aquellos plazos distintos a los cotizados se utilizan técnicas de construcción de curvas e interpolación que son estándar en los mercados. Instrumentos de renta fija menos líquidos, como son algunos bonos soberanos, bonos corporativos y letras de crédito hipotecario de emisión nacional, se valoran - salvo que existan precios - en base a modelos de valor razonable basados en precios o factores directamente observables del mercado. Todos estos instrumentos se clasifican en el nivel 2 de valorización.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

El modelo base para la valoración de instrumentos de renta fija poco líquidos en el mercado local es un modelo dinámico de tasas de interés que utiliza paneles de datos incompletos e incorpora toda la historia reciente de precios de los papeles en cuestión y de instrumentos de características similares en cuanto a emisor, clasificación de riesgo, duración, etc. Los modelos de valor razonable utilizados, tanto propios como externos son testeados periódicamente y su *backtesting* (pruebas de observaciones históricas) auditado por partes independientes.

Por último, todos aquellos instrumentos cuyos precios o factores de mercado no son directamente observables, se clasifican en el nivel 3.

g. Instrumentos derivados

Al 30 de septiembre del 2021, el Banco tiene un pasivo neto por MM\$274.754 correspondiente al valor razonable de instrumentos derivados. Los instrumentos derivados se clasifican en dos grupos según su tratamiento contable: (1) instrumentos para negociación, e (2) instrumentos con tratamiento especial de coberturas contables. Los instrumentos de negociación se originan en las actividades de Sales & Trading (S&T), ya sea por ventas a terceros o por hedge de los riesgos incurridos en dichas ventas. Las áreas encargadas del Asset & Liability Management (ALM) también utilizan derivados para cubrir sus riesgos. Estos pueden seguir el tratamiento estándar de negociación, o bien tener un tratamiento especial de cobertura contable. Las coberturas buscan, de acuerdo a las normas contables vigentes, aminorar fluctuaciones en el valor de activos y pasivos, o en los flujos de caja.

El riesgo de mercado asociado a los instrumentos derivados es medido a través del VaR y de análisis de *stress*.

h. Riesgo de contraparte

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante el uso de líneas de créditos y cálculo de provisiones por riesgo de crédito *Credit Value Adjustment (CVA)*.

Consumo de línea

El consumo de línea de crédito de un derivado *over-the-counter (OTC)* debe corresponder a la exposición crediticia que genera para el Banco. El riesgo de crédito en estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* o valor de mercado) es positiva a favor del Banco. Como estos contratos son valorizados diariamente, en el presente existe incertidumbre con respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones máximas futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo aceptables y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla el consumo de línea por segmento para los cierres de septiembre 2021 y diciembre 2020.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Segmento	Consumo de línea 30.09.2021	Consumo de línea 31.12.2020
	MM\$	MM\$
Banco Retail	1.072	1.998
Banco Retail	-	-
Banco Empresario	1.072	1.998
Banco Wholesale	671.352	833.033
Banco Comercial	188.440	229.314
División Comercial C&IB	482.912	603.719
División Finanzas	832.351	661.687
Total	1.504.775	1.496.718

Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA)

El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio sin riesgo de incumplimiento de la contraparte y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociada al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de septiembre 2021 y diciembre 2020.

Credit Value Adjustment			
Segmento	30.09.2021	31.12.2020	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Retail	9	32	(23)
Banco Retail	-	-	-
Banco Empresarios	9	32	(23)
Banco Wholesale	13.661	25.727	(12.066)
Banco Comercial	4.240	6.028	(1.788)
División Comercial C&IB	9.421	19.699	(10.278)
División Finanzas	505	409	96
City National Bank	1.371	2.807	(1.436)
Total	15.546	28.975	(13.429)

Durante el primer semestre 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. Al 30 de septiembre de 2021, el mencionado ajuste implicó reconocer un cargo neto a resultados del período por MM\$3.974.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

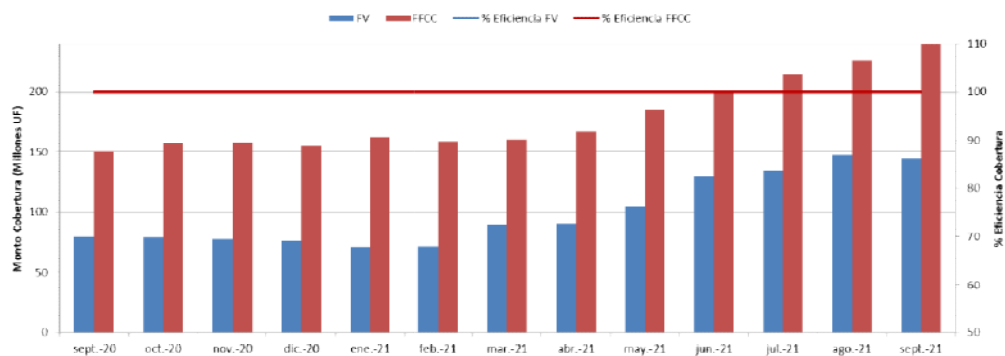
i. Coberturas contables

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto. Las coberturas de valor razonable utilizan instrumentos derivados para cubrir el cambio en el valor razonable de un activo o pasivo en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

Las coberturas de flujo de caja, en tanto, registran en el patrimonio neto los cambios de valor razonable de los derivados que forman parte de la cobertura. El tratamiento de este tipo de instrumento se apega estrictamente a las normas vigentes. La Gerencia de Riesgo Financiero se encarga de diseñar y validar la efectividad de las coberturas, generando indicadores de efectividad que son monitoreados constantemente e informados al ALCO.

Al 30 de septiembre de 2021 el monto total en nocional de coberturas de flujo de caja asciende a los 268.303.002 UF en tanto que las coberturas de valor razonable llegan a 145.296.415 UF. Al 31 de diciembre de 2020 el monto total en nocional de coberturas de flujo de caja asciende a las 150.246.360 UF en tanto que las coberturas de valor razonable llegan a 79.672.930 UF.

*Fig. 19. Monto, tipo y eficiencia coberturas contables
Al 30 de septiembre de 2021 (MMUF)*



BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

4. Riesgo de Crédito

Estructura de administración de riesgo

El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

Provisiones por riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado por la CMF, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objeto de constituir oportuna y suficientemente provisiones, para cubrir las eventuales pérdidas, de acuerdo a la Normativa de este organismo, contenida en la Circular B-1, referente a provisiones por riesgo de crédito.

El Banco cuenta con una serie de modelos tanto para la cartera individual, como para la cartera grupal, que son aplicados en funcional tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones.

Adicionalmente hay que indicar que en Nota 1, letra ac), se informa que el Directorio del Banco ha aprobado la constitución de provisiones adicionales durante el período 2021 por MM\$ 122.855 (MM\$160.176 al 31 de diciembre de 2020). Estas provisiones 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.

Modelos basados en el análisis individual de deudores

Es necesaria cuando se trate de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle una a una.

Estos modelos consideran el análisis de aspectos como la situación financiera de los deudores, comportamiento de pago, conocimiento y experiencia de los socios y administración en el negocio, el grado de compromiso de los mismos con la empresa, así como la industria en que está inserta la empresa y la posición relativa de la empresa en ésta.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

En cuanto a la calidad de los créditos, éstos se describen en conformidad al Compendio de Normas Contables de la CMF, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

Al 30 de septiembre de 2021						
Deuda	DEUDA			PROVISIÓN		
	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
A1	-	99.189	99.189	-	36	36
A2	84.720	1.442.108	1.526.828	70	928	998
A3	24.852	2.545.910	2.570.762	54	3.335	3.389
A4	-	2.191.753	2.191.753	-	14.847	14.847
A5	-	2.493.538	2.493.538	-	20.407	20.407
A6	-	1.064.338	1.064.338	-	13.123	13.123
B1	-	828.625	828.625	-	16.210	16.210
B2	-	168.853	168.853	-	1.243	1.243
B3	-	57.651	57.651	-	7.243	7.243
B4	-	40.578	40.578	-	5.930	5.930
C1	-	113.287	113.287	-	2.266	2.266
C2	-	39.459	39.459	-	3.946	3.946
C3	-	103.889	103.889	-	25.972	25.972
C4	-	29.819	29.819	-	11.928	11.928
C5	-	36.148	36.148	-	23.496	23.496
C6	-	39.911	39.911	-	35.920	35.920
Grupal	-	14.631.884	14.631.884	-	317.818	317.818
Filiales	384.895	12.682.070	13.066.965	455	209.931	210.386
Total	494.467	38.609.010	39.103.477	579	714.579	715.158

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020						
Deuda	DEUDA			PROVISIÓN		
	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total	Adeudado por bancos	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
A1	-	110.073	110.073	-	37	37
A2	99.482	1.109.838	1.209.320	82	611	693
A3	13.229	2.132.819	2.146.048	29	2.626	2.655
A4	-	2.155.577	2.155.577	-	13.969	13.969
A5	-	2.583.798	2.583.798	-	22.053	22.053
A6	-	1.090.902	1.090.902	-	12.345	12.345
B1	-	600.028	600.028	-	9.433	9.433
B2	-	251.341	251.341	-	4.556	4.556
B3	-	57.518	57.518	-	6.656	6.656
B4	-	126.968	126.968	-	23.439	23.439
C1	-	98.965	98.965	-	1.979	1.979
C2	-	44.544	44.544	-	4.454	4.454
C3	-	28.059	28.059	-	7.015	7.015
C4	-	26.719	26.719	-	10.688	10.688
C5	-	30.929	30.929	-	20.104	20.104
C6	-	63.025	63.025	-	56.723	56.723
Grupal	-	13.810.496	13.810.496	-	394.363	394.363
Filiales	244.321	11.187.114	11.431.435	252	198.981	199.233
Total	357.032	35.508.713	35.865.745	363	790.032	790.395

El análisis de antigüedad de los saldos de las cuotas en mora por clase de activo financiero, es el siguiente:

	Menor a 30 días		Entre 31 y 89 días		90 días o más		Total	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	218.866	1.265.643	158.540	155.225	249.393	282.583	626.799	1.703.451
Total	218.866	1.265.643	158.540	155.225	249.393	282.583	626.799	1.703.451

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Exposición máxima al riesgo crediticio

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende de tanto los riesgos individuales como los riesgos generales de la economía y del mercado.

Al 30 de septiembre de 2021

	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos para negociación	740.959	-	740.959	-	740.959
Adeudado por bancos	494.467	(579)	493.888	-	493.888
Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (1)	50.267.872	(773.057)	49.494.815	(16.578.647)	32.916.168
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11.921.260	-	11.921.260	-	11.921.260
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	851.661	-	851.661	-	851.661
Contratos de derivados y coberturas financieros (2)	5.930.655	(25.903)	5.904.752	-	5.904.752

- (1) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$38.609.010 (ver nota 11) y créditos contingentes por MM\$11.658.862 (ver nota 23). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.
- (2) Para el período 2021 no se constituyeron garantías a favor del Banco.

Al 31 de diciembre de 2020

	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos para negociación	1.147.279	-	1.147.279	-	1.147.279
Adeudado por bancos	357.032	(363)	356.669	-	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (3)	45.527.436	(813.188)	44.714.248	(15.247.171)	29.467.077
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	7.996.040	-	7.996.040	-	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	25.144	-	25.144	-	25.144
Contratos de derivados y coberturas financieros (4)	5.485.123	(33.226)	5.451.897	-	5.451.897

- (3) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$35.508.713 (ver nota 11) y créditos contingentes por MM\$10.018.723 (ver nota 23). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.
- (4) Para el ejercicio 2020 no se constituyeron garantías a favor del Banco.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

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 gestión y cultura robusta para la gestión efectiva de este riesgo; a través del proceso de identificación y gestión del riesgo en forma continua; medición del riesgo; 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

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 3 sesiones de comités distintos para la División Finanzas, Wholesale Banking y Retail Banking. Cada uno de estos comités son presididos por el respectivo Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de estas tres Unidades de Negocio y de Apoyo, y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

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 Operacional y Seguridad de la Información 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

- **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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 36 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

- **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.

- **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.

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 37 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

Septiembre 2021

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos									
Efectivo y depósitos en bancos	3.545.494	-	-	-	3.545.494	-	-	-	3.545.494
Operaciones con liquidación en curso	-	440.873	-	-	440.873	-	-	-	440.873
Instrumentos para negociación	-	740.959	-	-	740.959	-	-	-	740.959
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	100.022	41.350	53.441	194.813	-	-	-	194.813
Contratos de derivados financieros	-	1.253.721	234.490	772.212	2.260.423	1.970.316	1.674.013	3.644.329	5.904.752
Adeudado por bancos (*)	-	69.012	184.674	232.665	486.351	8.116	-	8.116	494.467
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	-	2.977.632	3.090.442	5.300.195	11.368.269	13.690.971	13.316.604	27.007.575	38.375.844
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	2.954.102	284.383	461.159	3.699.644	3.327.620	4.893.996	8.221.616	11.921.260
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	851.661	851.661	851.661
Total activos	3.545.494	8.536.321	3.835.339	6.819.672	22.736.826	18.997.023	20.736.274	39.733.297	62.470.123
Pasivos									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	25.265.611	-	-	-	25.265.611	-	-	-	25.265.611
Operaciones con liquidación en curso	-	357.384	-	-	357.384	-	-	-	357.384
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	313.978	19.858	2.704	336.540	30.667	349	31.016	367.556
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	5.808.611	2.373.918	1.846.924	10.029.453	94.481	-	94.481	10.123.934
Contratos de derivados financieros	-	1.249.047	225.552	697.905	2.172.504	2.169.324	1.291.772	3.461.096	5.633.600
Obligaciones con bancos	-	765.978	585.187	1.303.513	2.654.678	4.185.436	-	4.185.436	6.840.114
Instrumentos de deuda emitidos	-	22.198	175.057	811.281	1.008.536	3.148.322	4.039.001	7.187.323	8.195.859
Otras obligaciones financieras	-	970.279	620	507	971.406	1.522	-	1.522	972.928
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	-	73.565	73.565	47.623	51.381	99.004	172.569
Total pasivos	25.265.611	9.487.475	3.380.192	4.736.399	42.869.677	9.677.375	5.382.503	15.059.878	57.929.555

(*) Presenta valores brutos.

(**) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 37 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS, CONTINUACIÓN

Diciembre 2020

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos									
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.867	-	-	-	4.597.867	-	-	-	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	-	236.710	-	-	236.710	-	-	-	236.710
Instrumentos para negociación	-	1.147.279	-	-	1.147.279	-	-	-	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	101.300	55.148	33.800	190.248	-	-	-	190.248
Contratos de derivados financieros	-	1.024.060	182.351	503.850	1.710.261	1.907.714	1.833.922	3.741.636	5.451.897
Adeudado por bancos (*)	-	33.761	74.112	245.600	353.473	3.559	-	3.559	357.032
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	-	2.882.628	2.179.938	5.283.901	10.346.467	12.821.030	12.117.582	24.938.612	35.285.079
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	2.283.920	179.347	566.155	3.029.422	2.019.497	2.947.121	4.966.618	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	25.144	25.144	25.144
Total activos	4.597.867	7.709.658	2.670.896	6.633.306	21.611.727	16.751.800	16.923.769	33.675.569	55.287.296
Pasivos									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19.726.574	-	-	-	19.726.574	-	-	-	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	-	201.438	-	-	201.438	-	-	-	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	128.779	31.024	132.696	292.499	55.429	2.386	57.815	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	4.439.324	4.384.381	1.814.907	10.638.612	200.862	137	200.999	10.839.611
Contratos de derivados financieros	-	195.005	192.851	1.446.093	1.833.949	2.128.715	1.830.690	3.959.405	5.793.354
Obligaciones con bancos	-	708.824	519.382	887.661	2.115.867	4.154.832	-	4.154.832	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	-	26.811	98	539.547	566.456	3.600.069	3.265.099	6.865.168	7.431.624
Otras obligaciones financieras	-	875.318	32.025	1.922	909.265	1.779	-	1.779	911.044
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	-	64.977	64.977	46.365	74.951	121.316	186.293
Total pasivos	19.726.574	6.575.499	5.159.761	4.887.803	36.349.637	10.188.051	5.173.263	15.361.314	51.710.951

(*) Presenta valores brutos.

(**) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 38 - MONEDA EXTRANJERA

En los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se incluyen activos y pasivos en moneda extranjera y activos y pasivos pagaderos en moneda chilena por los montos que se indican a continuación:

	Pagaderos en moneda extranjera		Pagaderos en moneda chilena		Total	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	2.354.172	2.470.703	1.191.322	2.127.164	3.545.494	4.597.867
Operaciones con liquidación en curso	193.033	154.042	247.840	82.668	440.873	236.710
Instrumentos para negociación	73.132	71.074	667.827	1.076.205	740.959	1.147.279
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	194.813	190.248	194.813	190.248
Contratos de derivados financieros	167.988	191.970	5.736.764	5.259.927	5.904.752	5.451.897
Adeudado por bancos	493.888	356.669	-	-	493.888	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	13.616.559	11.617.411	24.277.872	23.101.270	37.894.431	34.718.681
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.043.336	3.695.972	6.877.924	4.300.068	11.921.260	7.996.040
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	851.661	25.144	-	-	851.661	25.144
Inversiones en sociedades	-	-	30.074	26.625	30.074	26.625
Intangibles	173.432	153.476	241.437	241.800	414.869	395.276
Activo fijo	53.273	52.962	194.811	198.255	248.084	251.217
Activo por derecho a usar bienes de arrendamientos	62.319	60.024	125.943	144.783	188.262	204.807
Impuestos corrientes	48.514	-	13.813	36.270	62.327	36.270
Impuesto diferidos	5.827	144	238.154	211.080	243.981	211.224
Otros activos	896.615	972.763	353.209	337.582	1.249.824	1.310.345
TOTAL ACTIVOS	24.033.749	19.822.354	40.391.803	37.333.945	64.425.552	57.156.299
PASIVOS						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.009.928	11.261.139	10.255.683	8.465.435	25.265.611	19.726.574
Operaciones con liquidación en curso	189.490	98.923	167.894	102.515	357.384	201.438
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	103.869	112.467	263.687	237.847	367.556	350.314
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.114.529	2.973.923	6.009.405	7.865.688	10.123.934	10.839.611
Contratos de derivados financieros	131.204	214.343	5.502.396	5.579.011	5.633.600	5.793.354
Obligaciones con bancos	2.060.321	2.115.614	4.779.793	4.155.085	6.840.114	6.270.699
Instrumentos de deuda emitidos	2.268.986	1.758.748	5.926.873	5.672.876	8.195.859	7.431.624
Otras obligaciones financieras	909.835	870.582	63.093	40.462	972.928	911.044
Obligaciones por contratos de arrendamientos	53.223	51.554	119.346	134.739	172.569	186.293
Impuestos corrientes	-	6.330	163.778	2.742	163.778	9.072
Impuestos diferidos	-	10.385	1.018	11.803	1.018	22.188
Provisiones	113.228	91.498	526.561	350.079	639.789	441.577
Otros pasivos	371.594	268.056	966.868	809.750	1.338.462	1.077.806
TOTAL PASIVOS	25.326.207	19.833.562	34.746.395	33.428.032	60.072.602	53.261.594

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 39 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado hechos posteriores que puedan afectar en forma significativa la adecuada presentación de dichos Estados Financieros.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio Von Chrismar Carvajal
Gerente General