

Banco de Chile y sus Filiales

Informe sobre los Estados Financieros Intermedios Consolidados

por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES

CONTENIDO

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

MM\$	=	Millones de pesos chilenos
MUS\$	=	Miles de dólares estadounidenses
UF o CLF	=	Unidades de fomento
\$ o CLP	=	Pesos chilenos
US\$ o USD	=	Dólares estadounidenses
JPY	=	Yen japonés
EUR	=	Euro
HKD	=	Dólares hong kong
CHF	=	Franco suizo
PEN	=	Soles peruanos
AUD	=	Dólar australiano
NOK	=	Corona noruega

NIIF – IFRS	=	Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS en inglés)
NIC	=	Normas Internacionales de Contabilidad
RAN	=	Recopilación Actualizada de Normas de la CMF
CINIIF – IFRIC	=	Interpretaciones de la NIIF
SIC	=	Comité de interpretaciones de la NIC

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
INDICE

	Página
Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados	3
Estados Intermedios del Resultado Consolidados	5
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados	7
Estados Intermedios de Cambiosel Patrimonio Consolidado	8
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados	9
1. Antecedentes de la Institución:	11
2. Principales Criterios Contables Utilizados:	12
3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados:	62
4. Cambios Contables:	70
5. Hechos Relevantes:	81
6. Segmentos de Negocios:	82
7. Efectivo y Equivalente de Efectivo:	85
8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	86
9. Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados: ..	88
10. Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	88
11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral:	89
12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable:	92
13. Activos Financieros a Costo Amortizado:	97
14. Inversiones en Sociedades:	122
15. Activos Intangibles:	125
16. Activos Fijos:	127
17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento:	129
18. Impuestos:	132
19. Otros Activos:	138
20. Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta:	139
21. Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	140
22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado:	141
23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos:	146
24. Provisiones por Contingencias:	150
25. Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos: ..	155
26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito:	156
27. Otros Pasivos:	157
28. Patrimonio:	158
29. Contingencias y Compromisos:	163
30. Ingresos y Gastos por Intereses:	168
31. Ingresos y Gastos por Reajustes:	170
32. Ingresos y Gastos por Comisiones:	172
33. Resultado Financiero Neto:	173
34. Resultado por Inversiones en Sociedades:	174
35. Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuas:	175
36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales:	176
37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados:	177
38. Gastos de Administración:	178
39. Depreciación y Amortización:	179
40. Deterioro de Activos no Financieros:	179
41. Gasto por Pérdidas Crediticias:	180
42. Resultado de Operaciones Discontinuas:	182
43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas:	182
44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:	188
45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros:	200
46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda:	202
47. Administración e Informe de Riesgos:	206
48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital:	250
49. Hechos Posteriores:	253

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
por los períodos terminados al

	Notas	31 de Marzo 2022 MM\$	31 de Diciembre 2021 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	4.882.248	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	7	433.912	486.700
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	2.394.461	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	8	482.186	3.737.942
Otros	8	3.199	138.753
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	2.720.499	3.054.809
Otros	11	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	92.256	277.802
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	25.861	64.365
Instrumentos financieros de deuda	13	846.983	839.744
Adeudado por bancos	13	2.991.417	1.529.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	13	18.938.101	19.217.868
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	13	10.426.250	10.315.921
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	13	4.144.395	3.978.079
Inversiones en sociedades	14	54.359	52.757
Activos intangibles	15	72.665	72.532
Activos fijos	16	217.760	222.320
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	96.046	100.188
Impuestos corrientes	18	956	846
Impuestos diferidos	18	445.033	434.277
Otros activos	19	697.666	795.461
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	19.661	19.419
TOTAL ACTIVOS		49.985.914	51.758.326

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
por los períodos terminados al

	Notas	31 de Marzo 2022 MM\$	31 de Diciembre 2021 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	433.362	369.980
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	2.520.859	2.772.503
Otros	21	1.725	9.610
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	49.029	696
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	16.493.474	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	9.801.495	8.803.713
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	99.268	85.399
Obligaciones con bancos	22	4.657.937	4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.431.761	8.561.395
Otras obligaciones financieras	22	201.563	250.005
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	91.311	95.670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	939.099	917.510
Provisiones por contingencias	24	113.213	143.858
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	116.359	323.897
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	669.589	601.574
Impuestos corrientes	18	106.257	113.129
Impuestos diferidos	18	—	—
Otros pasivos	27	1.059.706	1.304.119
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—
TOTAL PASIVOS		45.786.007	47.464.804
PATRIMONIO			
Capital	28	2.420.538	2.420.538
Reservas	28	709.742	710.472
Otro resultado integral acumulado:			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	2.517	2.469
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(16.831)	36.270
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	908.572	655.478
Utilidad del ejercicio	28	291.727	792.191
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(116.359)	(323.897)
De los propietarios del banco	28	4.199.906	4.293.521
Del interés no controlador	28	1	1
TOTAL PATRIMONIO		4.199.907	4.293.522
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		49.985.914	51.758.326

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de

	Notas	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Ingresos por intereses	30	449.518	321.170
Gastos por intereses	30	(143.303)	(58.789)
Ingreso neto por intereses		306.215	262.381
Ingresos por reajustes	31	386.218	162.960
Gastos por reajustes	31	(199.064)	(94.098)
Ingreso neto por reajustes		187.154	68.862
Ingresos por comisiones	32	160.709	140.118
Gastos por comisiones	32	(30.469)	(28.986)
Ingreso neto por comisiones		130.240	111.132
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	27.371	1.122
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	—	—
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	—	—
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	508	3.803
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	28.100	25.273
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—
Otro resultado financiero	33	—	—
Resultado financiero neto	33	55.979	30.198
Resultado por inversiones en sociedades	34	1.534	(657)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	977	1.580
Otros ingresos operacionales	36	3.086	3.970
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		685.185	477.466
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(122.067)	(113.698)
Gastos de administración	38	(86.834)	(82.889)
Depreciación y amortización	39	(19.925)	(18.619)
Deterioro de activos no financieros	40	98	421
Otros gastos operacionales	36	(5.679)	(3.986)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(234.407)	(218.771)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS			
		450.778	258.695

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de

	Notas	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(43.055)	(31.425)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(69.784)	(38.785)
Recuperación de créditos castigados	41	13.641	14.743
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(206)	(724)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(99.404)	(56.191)
RESULTADO OPERACIONAL		351.374	202.504
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	18	(59.647)	(40.540)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		291.727	161.964
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos			
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	—	—
Resultado de operaciones discontinuadas después de Impuestos	42	—	—
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	291.727	161.964
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	291.727	161.964
Interés no controlador		—	—
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	\$ 2,89	\$ 1,60
Utilidad diluida	28	\$ 2,89	\$ 1,60

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
 por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de

	Notas	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	291.727	161.964
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	(8)	229
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	75	36
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	—	—
Otros	28	—	—
TOTAL ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS		67	265
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(18)	(72)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	49	193
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(5.436)	1.232
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(64.626)	1.539
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de la participación	28	(7)	(2)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	(70.069)	2.769
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	16.967	(748)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(53.102)	2.021
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	28	(53.053)	2.214
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	238.674	164.178
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	238.674	164.178
Interés no controlador	28	—	—

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021

		Patrimonio atribuible a los propietarios						
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio	Total	Interés no controlador	Total Patrimonio
Nota	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
	Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2020 antes de la reexpresión al 1 enero 2021	2.418.833	703.206	(51.250)	655.478	3.726.267	1	3.726.268
	Efectos de los cambios en las políticas contables	1.705	(3.406)	5.321	—	3.620	—	3.620
	Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	2.420.538	699.800	(45.929)	655.478	3.729.887	1	3.729.888
28	Dividendos distribuidos y pagados	—	—	—	(220.271)	(220.271)	—	(220.271)
	Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes	—	—	—	220.271	220.271	—	220.271
	Provisión para dividendos de acciones comunes	—	—	—	(70.297)	(70.297)	—	(70.297)
	Subtotal: transacciones con los propietarios en el período	—	—	—	(70.297)	(70.297)	—	(70.297)
	Utilidad del período 2021	—	—	—	161.964	161.964	—	161.964
28	Otro resultado integral del período	—	—	2.214	—	2.214	—	2.214
	Subtotal: Resultado integral del período	—	—	2.214	161.964	164.178	—	164.178
	Saldos de cierre al 31 de marzo de 2021	2.420.538	699.800	(43.715)	747.145	3.823.768	1	3.823.769
	Dividendos distribuidos y pagados	—	—	—	—	—	—	—
	Provisión para dividendos de acciones comunes	—	—	—	(253.600)	(253.600)	—	(253.600)
	Subtotal: transacciones con los propietarios en el período	—	—	—	(253.600)	(253.600)	—	(253.600)
	Utilidad del período 2021	—	—	—	630.227	630.227	—	630.227
	Otro resultado integral del período	—	—	82.454	—	82.454	—	82.454
	Subtotal: Resultado integral del período	—	—	82.454	630.227	712.681	—	712.681
	Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión	2.420.538	699.800	38.739	1.123.772	4.282.849	1	4.282.850
	Efectos de los cambios en las políticas contables	—	10.672	—	—	10.672	—	10.672
	Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.420.538	710.472	38.739	1.123.772	4.293.521	1	4.293.522
	Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 enero 2022	2.418.833	703.604	(23.927)	1.124.503	4.223.013	1	4.223.014
	Efectos de los cambios en las políticas contables	1.705	6.138	62.666	—	70.509	—	70.509
	Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	2.420.538	709.742	38.739	1.124.503	4.293.522	1	4.293.523
28	Dividendos distribuidos y pagados	—	—	—	(539.828)	(539.828)	—	(539.828)
	Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes	—	—	—	323.897	323.897	—	323.897
28	Provisión para dividendos de acciones comunes	—	—	—	(116.359)	(116.359)	—	(116.359)
	Subtotal: transacciones con los propietarios en el período	—	—	—	(332.290)	(332.290)	—	(332.290)
	Utilidad del período 2022	—	—	—	291.727	291.727	—	291.727
28	Otro resultado integral del período	—	—	(53.053)	—	(53.053)	—	(53.053)
	Subtotal: Resultado integral del período	—	—	(53.053)	291.727	238.674	—	238.674
	Saldos al 31 de marzo de 2022	2.420.538	709.742	(14.314)	1.083.940	4.199.906	1	4.199.907

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman
parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021

	Notas	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
Utilidad del período antes de impuesto		351.374	202.504
Impuesto a la renta		(59.647)	(40.540)
Utilidad del período después de impuesto		<u>291.727</u>	<u>161.964</u>
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	19.925	18.619
Deterioros de activos no financieros	40	(98)	(421)
Provisiones constituidas por riesgo de crédito		43.808	34.271
Provisión de créditos contingentes		(763)	(3.337)
Provisiones adicionales	41	70.000	40.000
Valor razonable de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(4.140)	1.922
Cambio en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	(11.256)	5.232
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	14	(1.522)	668
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago		(921)	(648)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos fijos		(21)	(3)
Castigos de activos recibidos en pago		736	472
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		600.430	5.470
Variación neta tipo de cambio, intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		11.851	1.600
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(1.461.944)	(1.615.282)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		258.504	(816.058)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		107.496	128.074
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(543.312)	43.193
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(1.754.648)	408.767
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(78.235)	(175.531)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		979.781	(610.591)
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		3.374	2.362
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		(204.235)	4.833
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(48.404)	71.280
Aumento (disminución) de obligaciones con Banco Central de Chile		(14)	—
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo		(34)	(68)
Aumento (disminución) neta de Instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		360.810	(6.803)
Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión hasta el vencimiento		3.174	—
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		<u>(1.357.931)</u>	<u>(2.300.015)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Mejoras en propiedades arrendadas		(352)	(382)
Compras de activos fijos	16	(3.066)	(11.878)
Ventas de activos fijos		21	301
Adquisición de intangibles	15	(6.140)	(6.018)
Adquisición de inversiones en sociedades	14	—	—
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	12	11
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(9.525)</u>	<u>(17.966)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de capital e intereses de letras de crédito		(708)	(505)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos corrientes		(360.525)	(133.783)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos subordinados		(7.534)	(7.056)
Emisión de bonos corrientes	22	247.298	415.543
Emisión de bonos subordinados		—	—
Aumento de capital por emisión de acciones comunes		—	—
Pago de dividendos acciones comunes	28	(539.828)	(220.271)
Pagos de capital e intereses por obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(7.709)	(7.401)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		—	—
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>(669.006)</u>	<u>46.527</u>
VARIACION DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		<u>(2.036.462)</u>	<u>(2.271.454)</u>
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		(215.951)	14.337
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	7	<u>7.288.827</u>	<u>6.088.462</u>
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo		<u>5.036.414</u>	<u>3.831.345</u>
Flujo de Efectivo Operacional de Intereses:			
Intereses y reajustes percibidos		512.335	409.083
Intereses y reajustes pagados		(223.396)	(61.903)

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman
parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS, continuación
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiamiento:

	31.12.2021 MM\$	Flujo neto de Efectivo MM\$	Cambios distinto de Efectivo			31.03.2022 MM\$
			Adquisición / (Bajas) MM\$	Moneda extranjera MM\$	Movimiento UF MM\$	
Letras de crédito	4.116	(708)	—	—	80	3.488
Bonos	9.474.788	(120.761)	—	(204.891)	218.237	9.367.373
Dividendos pagados	—	(539.828)	—	—	—	(539.828)
Pagos por contratos de arrendamiento	95.670	(7.709)	986	—	2.362	91.309
Total pasivos por actividades de financiamiento	9.574.574	(669.006)	986	(204.891)	220.679	8.922.342

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman
parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CHILE Y SUS FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

1. Antecedentes de la Institución:

Banco de Chile se encuentra autorizado para operar como un banco comercial desde el 17 de septiembre de 1996, siendo de conformidad con lo preceptuado en el artículo 25 de la Ley N° 19.396, el continuador legal del Banco de Chile resultante de la fusión del Banco Nacional de Chile, del Banco Agrícola y del Banco de Valparaíso, que fue constituido por escritura pública de fecha 28 de octubre de 1893, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Reyes Lavalle, autorizado por Decreto Supremo de 28 de noviembre de 1893.

El Banco es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”). Desde el año 2001 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica (“SEC”), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange (“NYSE”)), a través de un programa de American Depositary Receipt (“ADR”).

Banco de Chile ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones. Adicionalmente, el Banco ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería, además de los ofrecidos por las filiales que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de asesoría financiera.

El domicilio legal del Banco de Chile es Ahumada 251, Santiago de Chile y su página web es www.bancochile.cl.

2. Principales Criterios Contables Utilizados:

(a) Disposiciones Legales:

El Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme al texto reemplazado por el artículo primero de la 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 (CMF) 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”.

De acuerdo al marco legal vigente, los bancos deben utilizar los principios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados, contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados, en los Estados Intermedios del Resultado Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

(b) Bases de Consolidación:

Los Estados Financieros Intermedios del Banco de Chile al 31 de marzo de 2022 y 2021, han sido consolidados con los de sus filiales mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(b) Bases de Consolidación, continuación;

(i) Sociedades controladas (Filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022 y 2021 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

Cuando el Banco no tiene la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos 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 Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;
- Cualquier hecho y circunstancia adicional que indique que el Banco 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 antes señalados.

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco posee control, y forman parte de la consolidación:

Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Participación					
				Directa		Indirecta		Total	
				Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$	99,96	99,96	—	—	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	\$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
96.932.010-K	Banchile Securitizadora S.A.en Liquidación (*)	Chile	\$	99,01	99,01	0,99	0,99	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	\$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00

(*) Sociedad en proceso de liquidación.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(b) Bases de Consolidación, continuación:

(ii) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto

Asociadas

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta. Habitualmente, esta capacidad se presume al poseer una participación entre el 20% y 50% de los derechos a voto de la entidad. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación. De acuerdo al método de la participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de esta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Acuerdos conjuntos

Los acuerdos conjuntos son acuerdos contractuales mediante el cual, dos o más partes realizan una actividad económica sujeta a un control conjunto. Existe control conjunto, cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes.

De acuerdo con la NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos”, una entidad determinará el tipo de acuerdo conjunto en el que está involucrada, pudiendo clasificar el acuerdo como una “Operación conjunta” o un “Negocio conjunto”.

Las inversiones definidas como “Operación conjunta” son contabilizadas mediante el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos relativos a su participación en una operación conjunta.

Una participación clasificada como un “Negocio conjunto”, se contabilizará utilizando el método de la participación.

Las inversiones en sociedades que por sus características han sido definidas como negocios conjuntos son las siguientes:

- Artikos Chile S.A.
- Servipag Ltda.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(b) Bases de Consolidación, continuación:

(iii) Inversiones minoritarias en otras sociedades

En su reconocimiento inicial, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que, no sea mantenida para negociar y tampoco sea una contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la que se aplica la NIIF 3.

(iv) Entidades de cometido especial

De acuerdo a la normativa vigente, el Banco debe analizar periódicamente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad, y no su porcentaje de participación en el patrimonio.

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el Banco no controla y no ha creado ninguna entidad de cometido especial.

(v) Administración de fondos

El Banco y sus filiales gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y, por lo tanto, no se incluyen en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus filiales, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de conformidad con los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco y sus filiales gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 31 de marzo de 2022 y 2021 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación ningún fondo.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(c) 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. Es presentado dentro de los Estados Intermedios del Resultado Consolidados y en los Estados de Situación Financiera Consolidados, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

(d) Uso de Estimaciones y Juicios:

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones realizadas se refieren a:

1. Deterioro de instrumentos de deuda (Nota N° 10 y N° 41)
2. Provisión por riesgo de crédito (Notas N° 13, N° 26 y N° 41);
3. Vida útil de los activos intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N° 15, N° 16 y N° 17);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N° 18);
5. Provisiones (Nota N° 24);
6. Contingencias y compromisos (Nota N° 29);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N° 44).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada.

Durante el período terminado el 31 de marzo de 2022 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(e) Activos y pasivos financieros:

La clasificación, medición y presentación de activos y pasivos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables, considerando los criterios descritos a continuación.

Activos Financieros:

Clasificación de activos financieros:

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica dentro de las siguientes categorías: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Clasificación de activos financieros, continuación:

El criterio de clasificación de los activos financieros, el cual incorpora los estándares definidos en la NIIF 9, depende del modelo de negocio con el que la entidad gestiona los activos y de las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el criterio de “sólo pago de principal e intereses” (SPPI).

La valoración de estos activos debe reflejar la forma en que el Banco gestiona los grupos de activos financieros y no depende de la intención para un instrumento individual.

Un activo financiero de deuda deberá valorarse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

Un instrumento financiero de deuda deberá valorarse al valor razonable con cambios en “Otro resultado integral” si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

Un instrumento financiero de deuda se clasificará a valor razonable con cambios en resultados siempre que por el modelo de negocio o por las características de sus flujos de efectivo contractuales no sea procedente clasificarlo en alguna de las otras categorías descritas.

En general, los instrumentos financieros de patrimonio se valoran a valor razonable con cambios en resultados.

No obstante, el Banco puede elegir de manera irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial, presentar los cambios posteriores del valor razonable en “Otro resultado Integral”.

Los activos financieros solo se reclasificarán cuando el Banco decida cambiar el modelo de negocio. En este caso, se reclasificarán todos los activos financieros de dicho modelo de negocio. El cambio en el objetivo del modelo de negocio debe ser anterior a la fecha de reclasificación.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Valoración de activos financieros:

Medición inicial:

Los activos financieros son inicialmente reconocidos a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, utilizando el método de la Tasa de Interés Efectiva (TIE). El cálculo de la TIE incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la TIE. Los costos de transacción, incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo financiero.

Medición posterior:

Todas las variaciones en el valor de los activos financieros por el devengo de intereses y conceptos asimilados a interés se registran en “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo, excepto en los derivados de negociación que no forman parte de las coberturas contables.

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior, se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los activos financieros.

Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

Los activos financieros registrados en el rubro “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados” están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.

En el rubro “Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

2. **Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:**

(e) **Activos y pasivos financieros, continuación:**

Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, continuación:

Los activos registrados en estos rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en los rubros “Activos y pasivos financieros para negociar”, “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” y “Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro “Cambios, reajustes y cobertura contables de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda:

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

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

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

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación:

Instrumentos financieros de patrimonio:

En el momento del reconocimiento inicial de las inversiones en instrumentos de patrimonio, el Banco puede tomar la decisión irrevocable de presentar los cambios posteriores del valor razonable en otro resultado integral. Las variaciones posteriores de esta valoración se reconocerán en “Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral”. Los dividendos recibidos de estas inversiones se registran en el rubro “Resultado por inversiones en sociedades” del Estado del Resultado Consolidado. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9.

Activos financieros a costo amortizado:

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valorizan con posterioridad a su adquisición a su “costo amortizado”, de acuerdo con el método del “tipo de interés efectivo”.

Los activos financieros que se incluyen en este rubro, a efectos de su presentación, en el Estados de Situación Financiera se subdividen de acuerdo a lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudados por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales, Vivienda y Consumo)

Las pérdidas por deterioro de los activos a costo amortizado producidas en cada ejercicio son registrados en el rubro “Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes” y “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado del Resultado Consolidado.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa 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 “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores”, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto a través del método del costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento, los que son incluidos como pasivos en el rubro “Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores”. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, corresponden a instrumentos financieros de deuda. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores” y es valorizada de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Instrumentos financieros de deuda:

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado se registran a su valor de costo 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 instrumento financiero de deuda a costo amortizado se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes”.

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas de acuerdo con lo descrito en la Nota N°2 letra (k).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Adeudado por bancos:

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en Nota N°13 (c) Activos Financieros a Costo Amortizado.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes:

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

(i) Método de valorización

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son valorizados inicialmente al costo, más los costos e ingresos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectivo menos cualquier pérdida por deterioro, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en la letra (k) de esta nota.

(ii) 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 nominal netas de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

(iii) Operaciones de factoring

Se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito, con o sin responsabilidad del cedente, recibidos en descuento. Las diferencias de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal de los créditos se registran en el resultado como ingresos por intereses, a través del método del interés efectivo, durante el período de financiamiento.

En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(iv) Cartera deteriorada

La cartera deteriorada está conformada por los siguientes activos, según lo dispuesto en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF:

- a) En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la “Cartera en Incumplimiento” y aquellos que deben encasillarse en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”.
- b) Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

(v) Provisiones por riesgo de crédito

El Banco mantiene permanentemente evaluada la totalidad de la cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objetivo de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y sus créditos, con base en el pago y posterior recuperación.

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

De acuerdo con lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones por riesgo de crédito. Dichos modelos, como asimismo las modificaciones en su diseño y su aplicación, son aprobados por el Directorio del Banco.

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual:

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de empresas 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 se centra en su calidad crediticia, dada por la capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, los bancos deben evaluar la calidad crediticia y clasificar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le correspondan, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar:

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.

Cartera Subestándar: incluye 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.

Forman 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar, continuación:

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

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (%) (PI)	Pérdida dado el Incumplimiento (%) (PDI)	Pérdida Esperada (%) (PE)
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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar, continuación:

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías financieras o reales que respalden las operaciones. 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.

Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital. También, en casos calificados, se podrá permitir la sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del aval o fiador. En ningún caso los valores avalados podrán descontarse del monto de la exposición, pues ese procedimiento sólo es aplicable cuando se trate de garantías financieras o reales.

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

En que:

EAP = Exposición afecta a provisiones, (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales

EA = Exposición avalada

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

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.2 Cartera en Incumplimiento:

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

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.2 Cartera en Incumplimiento, continuación:

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 financieras y reales que respalden a las operaciones y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

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

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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

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

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

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

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

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual, continuación:

v.i.2 Cartera en Incumplimiento, continuación:

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, se ha pagado al menos cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no posea deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo que se trate de montos poco significativos.

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- i) El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada deberá considerarse bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo deberán excluirse los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNC.
- ii) Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% de la cartera total grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

Para las restantes exposiciones crediticias comerciales se debe aplicar el modelo de análisis individual de los deudores.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal, continuación:

La determinación del tipo de análisis (grupal o individual) deberá realizarse a nivel consolidado global, una vez al año, o tras ajustes significativos en la cartera del Banco, como pueden ser fusiones, adquisiciones, compras o ventas relevantes de cartera.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales se requiere de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones para los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

Bajo el primer método, se recurrirá a la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago de cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación por la vía de ejecución de garantías y acciones de cobranza cuando corresponda, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplicará al monto de los créditos del grupo respectivo.

Bajo el segundo, los bancos segmentarán a los deudores en grupos homogéneos, según lo ya indicado, asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total de colocaciones del grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

El Banco para determinar sus provisiones ha optado por utilizar el segundo método.

Cuando se trate de créditos de consumo no se consideran las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal, continuación:

El Banco deberá distinguir entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras.

(v.ii.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal

Las metodologías estándar que se presentan a continuación establecen las variables y parámetros que determinan el factor de provisión de cada tipo de cartera que la CMF ha definido como representativa, de acuerdo a las características comunes que comparten las operaciones que las conforman.

- Cartera hipotecaria para la vivienda

El factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá 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 del mes				Cartera en incumplimiento
		0	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

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

- Cartera comercial

Para determinar las provisiones de la cartera comercial, el Banco deberá considerar los métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asignará considerando los parámetros definidos para cada método.

a) Operaciones de leasing comercial

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 entre el valor actual de cada operación al cierre de cada mes, y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

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

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,2
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

En el caso de operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3 del CNC), dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

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

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

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje, continuación:

No se considerarán para efectos del cálculo del PTVG, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje. Podrán considerarse los excesos de garantía asociados a los créditos para la vivienda a que se refiere el numeral 3.1.1 Cartera hipotecaria para la vivienda del Capítulo B-1 del CNC, computados como la diferencia entre el 80% del valor comercial de la vivienda, de acuerdo con las condiciones allí establecida, y el crédito para la vivienda que cauciona.

Para el cálculo de la 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 el cociente 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 la ratio PTVG de los numerales i) y ii), diferentes a las asociadas a excesos de garantía provenientes de créditos para la vivienda a que se refiere la cartera hipotecaria para la vivienda, 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 (Valor Razonable de Instrumentos Financieros) 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.ii.2) Cartera en Incumplimiento.

La cartera en incumplimiento comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Podrán excluirse de la cartera en incumplimiento: a) los créditos hipotecarios para vivienda, cuya morosidad sea inferior a 90 días, salvo que el deudor tenga otro crédito del mismo tipo con mayor morosidad; y, b) los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N° 20.027, que aún no presenten las condiciones de incumplimiento señaladas en la Circular N° 3.454 de 10 de diciembre de 2008.

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señaladas en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso en su pago superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital. Esta condición no se aplica en el caso de deudores que solamente tienen créditos para financiamiento de estudios superiores de acuerdo con la Ley N° 20.027.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.iii) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE COVID-19.

Con fecha 17 de julio de 2020 la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por la garantía del FOGAPE COVID-19, para las que se determinó las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo B-1 del CNC. Este procedimiento debe realizarse de manera agregada, agrupando todas aquellas operaciones a las que resulte aplicable un mismo porcentaje de deducible.

El deducible es aplicado por el Administrador del Fondo, que debe ser soportado por cada institución financiera y que no depende de cada operación en particular, sino que se determina en función del total de los saldos garantizados por el Fondo, para cada grupo de empresas que tengan una misma cobertura, según su tamaño de ventas netas.

(v.iv) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación.

Para determinar las provisiones de los montos garantizados por el FOGAPE Reactivación, el Banco considera la sustitución de la calidad crediticia de los deudores por la del FOGAPE, para todos los tipos de financiamiento indicados, hasta por el monto cubierto por la referida garantía. Naturalmente, la opción de considerar el riesgo atribuible al FOGAPE se podrá realizar mientras se mantenga vigente dicha garantía, sin considerar los intereses capitalizados, según lo dispuesto en el artículo 17 del Reglamento del Fondo.

Asimismo, para el cómputo de las provisiones del monto no cubierto por la garantía, correspondientes a los deudores, se debe diferenciar el tratamiento de acuerdo con el nivel de mora del crédito refinanciado y el periodo de gracia, el cual deberá considerar los meses consecutivos acumulativos de gracia entre el crédito refinanciado y otras medidas previas.

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

- Refinanciamientos con mora inferior a 60 días y menos de 180 días de gracia.

Cuando el Banco otorga el refinanciamiento y es el actual acreedor, dependiendo de la metodología utilizada en la contabilización de provisiones (método estándar o interno) para la cartera grupal, el cómputo de la mora y de los parámetros de pérdida esperada se mantienen constantes al momento de realizarse el refinanciamiento, mientras no corresponda efectuarse pago.

En el caso de los deudores evaluados en base individual, se mantiene su categoría de riesgo al momento de la reprogramación, lo que no obsta a que sean reclasificados a la categoría que les corresponda, ante un empeoramiento de su capacidad de pago.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(v.iv) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación, continuación:

- Refinanciamientos con mora entre 60 y 89 días o periodos de gracia mayores a 180 días y menores a 360 días.

Se aplican las disposiciones establecidas en el punto anterior, debiendo además cumplirse a lo menos una de las siguientes condiciones:

- El Banco en sus políticas de otorgamiento de créditos considera como mínimo los siguientes aspectos:
 - Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.
 - Mecanismos eficientes de seguimiento de la situación del deudor, con una gobernanza interna formalmente definida.
- Haya cobro de intereses en los meses de gracia, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la letra a) del artículo 15 del Reglamento, o bien haya exigencia de pago en otro crédito con el banco. En este último caso, de observarse incumplimiento se deben considerar las reglas de arrastre contenidas en los numerales 2.2 y 3.2 del Capítulo B-1 del CNC, según se trate de un crédito sujeto a evaluación individual o grupal, respectivamente.

- Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.

El banco deberá aplicar las disposiciones establecidas en el Capítulo B-1 del CNC, considerando la operación como renegociación forzosa y, por lo tanto, aplicar las provisiones que correspondan a la cartera en incumplimiento.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(vi) Castigos

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

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

(vi.i) Castigos de créditos y cuentas por cobrar

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

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

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

Tipo de Colocación	Plazo
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

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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(vi) Castigo de colocaciones, continuación:

(vi.ii) Castigo de las operaciones de leasing

Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento, y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.
- b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.
- c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de contrato	Plazo
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 una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Activos financieros a costo amortizado, continuación:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación:

(vi.iii) Recuperación de créditos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas son reconocidos directamente como ingresos en el Estado del Resultado Consolidado, bajo el rubro “Recuperación de créditos castigados”.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

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

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

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

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI):

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo A-2 del CNC de la CMF, no será aplicado el modelo de deterioro de activos de la NIIF 9, respecto de las colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”), en la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos instrumentos están definidos en los Capítulos B-1 a B-3 del CNC.

Para el resto de los activos financieros medidos a Costo Amortizado o VRORI el modelo sobre el cual se deben calcular las pérdidas por deterioro corresponde a uno de Pérdida Esperada (PE) según lo establecido en la NIIF 9.

Los instrumentos financieros de deuda cuya valoración posterior sea al costo amortizado o al VRORI serán sujetos de deterioro por riesgo de crédito. Al contrario, aquellos instrumentos valorados al valor razonable con cambios de valor a través de resultados no requieren esta medición.

La medición del deterioro se realiza de acuerdo con un modelo de deterioro general que se basa en la existencia de 3 fases posibles del activo financiero, la existencia o no de un incremento significativo del riesgo de crédito y la condición de deterioro. Las 3 fases determinan el monto de deterioro que será reconocido como pérdida esperada por riesgo de crédito, al igual que los ingresos por intereses que serán registrados a cada fecha de reporte. A continuación, se especifica cada fase:

1. Fase 1:

- a. Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial.
- b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses.
- c. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

2. Fase 2:

- a. Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial.
- b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero.
- c. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

3. Fase 3:

- a. Incorpora activos financieros deteriorados.
- b. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero.
- c. Se reconocen intereses sobre la base del monto neto (monto bruto en balance menos provisión por riesgo de crédito).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Deterioro de instrumentos financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

El Banco aplica los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con la NIIF 9. Esta corrección de valor por pérdidas se reconoce en ORI y no reduce el importe en libros del activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado. La pérdida acumulada reconocida en ORI se recicla en resultados al dar de baja los activos financieros.

Pasivos Financieros:

Clasificación de pasivos financieros:

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

- Pasivos financieros a costo amortizado;
- Pasivos financieros mantenidos para negociar a valor razonable con cambios en resultados: En este rubro se registran los instrumentos financieros cuando el objetivo del Banco es generar beneficios a través de la realización de compras y ventas con estos instrumentos. Este rubro incluye los contratos derivados financieros de negociación que son pasivos, los que se medirán con posterioridad al valor razonable.
- Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: El Banco tiene la opción de designar, en el momento de reconocimiento inicial, de manera irrevocable un pasivo financiero como valorado a valor razonable con cambios en resultados si la aplicación de este criterio elimina o reduce de manera significativa inconsistencias en la valoración o en el reconocimiento, o si se trata de un grupo de pasivos financieros, o un grupo de activos y pasivos financieros, que está gestionado, y su rendimiento evaluado, en base al valor razonable en línea con una gestión de riesgo o estrategia de inversión.

Valoración de pasivos financieros:

Valorización inicial:

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos a excepción de los instrumentos financieros que estén clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°30).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Valorización posterior:

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior, se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los pasivos financieros.

Pasivos financieros a costo amortizado:

Los pasivos registrados en este rubro, se valoran con posterioridad a su adquisición a su costo amortizado, determinándose éste de acuerdo con el método de la tasa de interés efectivo (TIE).

Pasivos financieros mantenidos para negociar y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

Los pasivos registrados en estos rubros se valorizan con posterioridad a su reconocimiento inicial al valor razonable y las variaciones se registran, por su importe neto, en los rubros “Activos y pasivos financieros para negociar” y “Activos y por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” del Estado del Resultado Consolidado. Sin embargo, el cambio en el riesgo de crédito propio de los pasivos designados bajo la opción del valor razonable, se presenta en “Otros resultados integrales”. No obstante, las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro de “Cambios, reajuste y cobertura contable de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

Baja de activos y pasivos financieros

El Banco y sus filiales dan de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Baja de activos y pasivos financieros, continuación:

Cuando el Banco transfiera un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

- (a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- (b) Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- (c) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:
 - (i) Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
 - (ii) Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido.

El Banco elimina de su Estado de Situación Financiera Consolidado un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos y pasivos financieros, continuación:

Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera Consolidado su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación y de cambio del Banco.

(f) Moneda funcional:

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

(g) Transacciones en moneda extranjera:

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera, y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera Consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Al 31 de marzo de 2022, el Banco y sus filiales aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado \$784,30 por US\$1 (\$852,63 por US\$1 al 31 de marzo de 2021).

El saldo de \$55.979 millones correspondiente a la utilidad de resultado financiero neto (\$30.198 millones al 31 de marzo de 2021) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de cambio del Banco y sus filiales.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(h) Segmentos de operación:

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8. Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidos los ingresos y los gastos por 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, 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.

(i) Estado de flujo de efectivo:

El Estado de Flujo de Efectivo Consolidado muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración de este estado de flujo se ha utilizado el método indirecto.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- (i) Efectivo y equivalente de efectivo: corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más otros equivalentes de efectivo como las inversiones en instrumentos financieros de deuda de corto plazo que cumplan los criterios para ser considerados “equivalentes de efectivo”, para lo cual deben tener un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.
- (ii) Actividades de la operación: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (iii) 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.
- (iv) Actividades de financiamiento: corresponden a actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(j) Contratos de derivados financieros:

Un “Derivado Financiero” es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tal como un tipo de interés, de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

El Banco mantiene contratos de instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición al riesgo de moneda extranjera y de tasa de interés. Estos contratos son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera Consolidado a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable neto es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar”, en el Estado del Resultado Consolidado.

Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados el “Ajuste por Valuación de Contraparte” (Credit valuation adjustment o “CVA”, en su denominación en inglés) para reflejar el riesgo de contraparte en la determinación del valor razonable y el riesgo de crédito propio del Banco, conocido como “Debit valuation adjustment” (DVA).

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.

(k) Contratos de derivados financieros para coberturas contables:

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.

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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(k) Contratos de derivados financieros para coberturas contables, continuación:

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir 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.

El Banco presenta y valora las coberturas individuales (en las que existe una identificación específica entre instrumentos cubiertos e instrumentos de cobertura) atendiendo a su clasificación, según los siguientes criterios:

Cobertura del valor razonable: Los cambios en el valor razonable de un instrumento de cobertura derivado, designado como cobertura de valor razonable, son reconocidos en resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto. La partida cubierta también es presentada al valor razonable en relación al riesgo que está siendo cubierto; las ganancias o pérdidas atribuibles al riesgo cubierto son reconocidas en resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y ajustan el valor en libros de la partida objeto de la cobertura.

Cobertura de flujo efectivo: Los cambios en el valor razonable de un instrumento derivado de cobertura designado como una cobertura de flujo de efectivo son registrados en “Cobertura contable de flujo de efectivo” incluidas en Otros Resultados Integrales Consolidados, en la medida que la cobertura sea efectiva y se reclasifica a resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, cuando la partida cubierta afecte los resultados del Banco producto del “riesgo de tipo de interés” o “riesgo de tipo de cambio”, respectivamente. En la medida que la cobertura no sea efectiva, los cambios en el valor razonable son reconocidos directamente en los resultados del ejercicio bajo el rubro “Otro resultado financiero”.

Si el instrumento de cobertura ya no cumple con los criterios de la contabilidad de cobertura de flujos efectivo, caduca o es vendido, o es suspendido o ejecutado, esta cobertura se discontinúa de forma prospectiva. Las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas anteriormente en el patrimonio permanecen ahí hasta que ocurran las transacciones proyectadas, momento en el que se registrará en el Estado del Resultado Consolidado (bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto), salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en el Estado del Resultado Consolidado (bajo la línea “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(l) Intangibles:

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente, y por los cuales las entidades consideran probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia el Banco o sus filiales. Son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los softwares o programas computacionales adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado, sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de 6 años.

(m) Activo fijo:

El activo fijo incluye el importe de los terrenos, inmuebles, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas, y son utilizados en el giro de la entidad. Estos activos están valorados según su costo histórico menos la correspondiente depreciación y deterioros acumulados. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el Estado del Resultado Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de un ítem del activo fijo.

Las vidas útiles promedios estimadas para los años 2022 y 2021 son las siguientes:

- Edificios	50 años
- Instalaciones	10 años
- Equipos	5 años
- Muebles	5 años

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(n) Impuestos corrientes e impuestos diferidos:

La provisión para impuesto a la renta del Banco y sus filiales se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El Banco y sus filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias 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 o 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.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias. De acuerdo a instrucciones de la CMF, los impuestos diferidos son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado de acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”.

(o) Bienes recibidos en pago:

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

(p) Propiedades de inversión:

Las propiedades de inversión son bienes inmuebles mantenidos con la finalidad de obtener rentas por arrendamiento o para conseguir plusvalía en la inversión o ambas cosas a la vez, pero no para la venta en el curso normal del negocio, o para propósitos administrativos. Las propiedades de inversión son valorizadas al costo, menos la correspondiente depreciación acumulada y deterioros en su valor y se presentan en el rubro “Otros activos”.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(q) Provisiones, activos y pasivos contingentes:

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

- (i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- (ii) a la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y
- (iii) la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u 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.

Se entienden como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

Se califican como créditos contingentes en información fuera de balance lo siguiente:

- i. Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.
- ii. Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.
- iii. Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- iv. Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un periodo de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- v. Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(q) Provisiones, activos y pasivos contingentes, continuación:

- vi. Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- vii. Avaluos y fianzas: Comprende los avaluos, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.
- viii. Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Hasta el 31 de diciembre de 2021, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición fue determinada considerando el porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
a) Avaluos y fianzas	100%
b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
d) Boletas de garantía	50%
e) Líneas de crédito de libre disposición	35%
f) Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	15%
- Otros	100%
g) Otros créditos contingentes	100%

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(q) Provisiones, activos y pasivos contingentes, continuación:

A partir del 1 de enero de 2022, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

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

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(r) Provisión para dividendos mínimos:

De acuerdo con instrucciones del Compendio de Normas Contables de la CMF, el Banco refleja en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley sobre Sociedades Anónimas, de sus estatutos, acuerdos o de conformidad a su política de dividendos. Para ese efecto, constituye una provisión con cargo a una cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas.

Para efectos de cálculo de la provisión de dividendos mínimos, se considera la utilidad líquida distributable, la cual se define como aquella que resulte de rebajar o agregar a la líquida del ejercicio, la corrección del valor del capital pagado y reservas, por efectos de la variación del Índice de Precios al Consumidor.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(s) Beneficios a los empleados:

Beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

i) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

(ii) Otros beneficios a corto plazo

La entidad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a distribuir.

Otros beneficios a los empleados a largo plazo son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios posteriores al periodo de empleo e indemnizaciones por cese.

(iii) Beneficios a empleados por término de contrato laboral

El Banco tiene pactado con parte del personal el pago de una indemnización a aquel que ha cumplido 30 o 35 años de permanencia, en el caso que se retiren de la Institución. Se ha incorporado a esta obligación la parte proporcional devengada por aquellos empleados que tendrán acceso a ejercer el derecho a este beneficio y que al cierre del ejercicio aún no lo han adquirido.

Las obligaciones de este plan de beneficios, son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (6,49% al 31 de marzo de 2022 y 5,70% al 31 de diciembre de 2021).

La tasa de descuento utilizada, corresponde a la tasa de los Bonos del Banco Central en pesos (BCP) a 10 años.

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales. No hay otros costos adicionales que debieran ser reconocidos por el Banco.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(t) Ganancias por acción:

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco en un período y el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 no existen conceptos que ajustar.

(u) Ingresos y gastos por intereses y reajustes:

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

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

En el caso de la cartera deteriorada y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado Consolidado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

(v) Ingresos y gastos por comisiones:

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(v) Ingresos y gastos por comisiones, continuación:

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

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

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepago de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepago de créditos.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: Estas comisiones se devengan en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: Estas comisiones se devengan en el período relacionado con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones devengadas del período, relacionadas con el uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: incluye comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: corresponde a las comisiones provenientes de la Administradora General de Fondos por la administración de fondos de terceros.
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del Banco o sus filiales.
- Comisiones por servicios de operaciones de factoraje: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el Banco.
- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su filial.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(v) Ingresos y gastos por comisiones, continuación:

Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Los gastos por comisiones incluyen:

- Comisiones por operaciones de tarjeta: se incluyen las comisiones pagadas por operación de tarjetas de crédito y débito.
- Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas
- Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas.
- Comisiones por operaciones con valores: se incluyen las comisiones por depósito y custodia de valores y corretaje de valores.
- Otras comisiones por servicios recibidos: se incluyen comisiones por garantía y avales de obligaciones del Banco, por operaciones de comercio exterior, por bancos corresponsales del país y del exterior, por cajeros automáticos y servicios de transferencia electrónica de fondos.
- Comisiones por compensación de pagos de alto valor: corresponde a comisiones pagadas a entidades tales como ComBanc, CCLV Contraparte Central, etc.

(w) Deterioro de Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, es revisado a lo largo del ejercicio, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas, en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida ha disminuido o desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Lo anterior sólo en la medida que el reverso no exceda el valor en libro del activo. Las pérdidas por deterioro relacionadas al menor valor de inversiones, no pueden ser revertidas en ejercicios futuros.

El Banco evalúa a la fecha de cada informe y en forma recurrente si existen indicaciones de que un activo pueda estar deteriorado. Si existen indicios, el Banco estima el monto a recuperar del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable (menos los costos de venta del bien) y su valor en uso. Cuando el valor libro del activo excede el monto a recuperar, el activo se considera como deteriorado y la diferencia entre ambos valores es castigada para reflejar el activo a su valor recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de caja estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales del mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo. Para determinar el valor razonable menos el costo de venta, se debe emplear un modelo de evaluación apropiado. Estos cálculos son corroborados por valoraciones múltiples, precios de acciones y otros indicadores de valor justo.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(x) Arrendamientos financieros y operativos:

(i) El Banco actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un arrendamiento financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, la cual es igual al valor mínimo del pago de arriendo, descontado a la tasa de interés del arriendo. Los gastos iniciales de negociación en un arrendamiento financiero son incorporados a la cuenta por cobrar a través de la tasa de descuento aplicada al arriendo. El ingreso de arrendamiento es reconocido sobre términos de arriendo basados en un modelo que constantemente refleja una tasa periódica de retorno de la inversión neta del arrendamiento.

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un arrendamiento operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad arrendamiento operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del Estado de Situación Financiera Consolidado y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

(ii) El Banco actúa como un arrendatario

Un contrato es, o contiene un arrendamiento, si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso, es reconocida en el Estado del Resultado Consolidado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

La variación mensual de la UF para los contratos establecidos en dicha unidad monetaria debe tratarse como una nueva medición, por lo tanto, el reajuste modifica el valor del pasivo por arrendamiento y paralelamente, debe ajustarse el importe del activo por derecho de usar bienes en arrendamiento por este efecto.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(x) Arrendamientos financieros y operativos, continuación:

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

De acuerdo con NIIF 16 “Arrendamientos” el Banco no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos, y aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En estos casos, los pagos son reconocidos como un gasto por arrendamiento.

(y) Actividades fiduciarias:

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resultan en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros Consolidados, dado que no son activos del Banco. Los compromisos derivados de esta actividad se revelan en Nota N°29.

(z) Programa de fidelización de clientes:

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, en base al canje de puntos de premiación denominados “dólares premio”, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en dicho programa. La contraprestación por los dólares premios es efectuada por un tercero. De acuerdo a NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(aa) Provisiones adicionales:

De conformidad con las normas impartidas por la CMF, los bancos podrán constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

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

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el Banco.

Al 31 de marzo de 2022 el saldo de provisiones adicionales asciende a \$610.252 millones (\$540.252 millones en diciembre de 2021), las que se presentan en el rubro “Provisiones para Dividendos” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

(ab) Medición de valor razonable:

Se entiende por “valor razonable” el importe que sería recibido por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en un mercado principal (o más ventajoso) a la fecha de medición en condiciones de mercado presentes, independiente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable es el precio que se pagaría en un mercado activo, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

Cuando este valor está disponible, el Banco determina el valor razonable de un instrumento usando los precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(ab) Medición de valor razonable, continuación:

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de información obtenida en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorpora todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, el Banco revisa las técnicas de valoración y comprueba su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda valorizar de mejor forma, mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Sin embargo, cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultados.

Por otro lado, cabe señalar que el Banco mantiene activos y pasivos financieros que compensan riesgos de mercado entre sí, a partir de lo cual se usan precios medios de mercado como base para la determinación de su valor razonable.

Luego, las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbre en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que el Banco crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción.

Las revelaciones de valor razonable del Banco, están incluidas en la Nota N°44.

(ac) Reclasificación:

Al cierre del 31 de marzo de 2022, no se han producido reclasificaciones significativas.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados:

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB) y por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF):

Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el IASB y por la CMF, que han sido adoptados por el Banco y sus filiales, se detallan a continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB.

Enmiendas de alcance limitado y Mejoras Anuales 2018-2020.

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, así como a las Mejoras Anuales 2018-2020, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

Entre otras modificaciones contiene enmiendas a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, las cuales especifican los costos que debe incluir una entidad al evaluar si un contrato causará pérdidas, estos costos incluyen los que se relacionan directamente con el contrato y pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (por ejemplo, mano de obra directa y materiales), o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (por ejemplo, la asignación del cargo por depreciación para un elemento de propiedad, planta y equipo utilizado para cumplir el contrato).

Estas enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2022. Banco de Chile y sus filiales no tuvieron impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

Normas Contables emitidas por la CMF.

Circulares N° 2.243, N° 2.249 y N° 2.295 – Modifica Compendio de Normas Contables para Bancos.

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

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

En abril de 2020, la CMF emitió la Circular N° 2.249 que postergó la entrada en vigencia del nuevo CNCB al 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

No obstante lo anterior, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2, debía ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022. En virtud de esta norma, la Administración del Banco implementó anticipadamente durante el año 2021 la suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada a los 90 días de morosidad, la cual no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados, cabe señalar que antes del cambio la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes se producía a los 6 meses de morosidad.

Con fecha 7 de octubre de 2021 la CMF emitió la Circular N°2.295, que actualizó el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) introduciendo diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información. De esta forma se incorpora la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III, además de efectuar algunas precisiones en sus instrucciones, surgidas tanto del análisis interno como de consultas recibidas desde actores del sistema bancario. Asimismo, esta Circular agrega un plazo para implementar el criterio de agrupación de los deudores cuya exposición agregada debe ser medida conjuntamente, establecida en el literal i) del N°3 del Capítulo B-1, el que deberá ser considerado a partir del 1 de julio de 2022.

Producto de la aplicación de las nuevas instrucciones del CNC, los principales efectos patrimoniales medidos al 1 de enero de 2022 corresponden a la valorización de activos financieros por la adopción de NIIF 9 en remplazo de NIC 39, en provisiones de créditos contingentes producto de la modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) y en los impuestos diferidos asociados a estas modificaciones. Lo anterior tuvo un impacto de un incremento patrimonial por un monto neto de aproximadamente \$70.508 millones (ver nota N°4 Cambios contables).

Circular N° 2.297. Sobre el control del límite que deben observar los bancos al otorgar financiamientos a los grupos empresariales.

Con fecha 3 de noviembre de 2021, se incorpora a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) el nuevo Capítulo 12-16 “Límite de créditos otorgados a grupos empresariales”, mediante el cual se establecen los alcances y excepciones para el control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales de que trata el inciso séptimo del artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen al efecto, así como también, se define la forma de computar los créditos otorgados a entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, con el objeto de determinar su grado de concentración crediticia y el cumplimiento del referido límite. Se incorpora al Manual del Sistema de Información (MSI) el nuevo archivo D60 “Operaciones con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial”, cuyo propósito es que los bancos reporten mensualmente la información referida a las operaciones diarias que se efectúen con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, además de identificar los grupos a los cuales pertenecen y los montos que adeuden.

La adopción de esta circular no tiene impactos significativos para el Banco.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Circular N° 2.305. Modificación al anexo para la revelación de indicadores de solvencia del capítulo C-1 del CNC.

Con fecha 16 de febrero de 2022, la CMF publicó esta circular que modifica el Cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del CNC, en el que se requiere revelar en los Estados Financieros Consolidados trimestrales y anuales un resumen de los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

La modificación obedece a que la CMF considera que la versión actual de este cuadro no es lo suficientemente amplia para recoger información que permita evaluar si el nivel de solvencia del banco se ajusta a los requisitos normativos en todos los niveles de capital, como lo es, por ejemplo, para la determinación del déficit de los colchones de capital que define el porcentaje de dividendos que el banco puede repartir en virtud de lo señalado en el Capítulo 21-12 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos. Adicionalmente, el cuadro solicita revelar el nivel de cumplimiento de los colchones en el capital regulatorio de nivel 1.

La adopción de estas revelaciones se encuentra incluidos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (ver nota N°48).

Circular N° 2.307. Actualiza y modifica el reglamento de administración del fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios.

Con fecha 24 de febrero de 2022 se emitió esta circular que flexibiliza los requisitos y las condiciones para la entrega de financiamiento con garantía del FOGAPE y, al mismo tiempo, resguardan una adecuada gestión del riesgo de crédito de las instituciones que se acojan a dichas garantías.

Las nuevas disposiciones rigen para las futuras licitaciones que realice el Administrador del Fondo (Banco Estado).

La adopción de esta circular no tiene impactos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Circulares emitidas en el proceso de implementación de los estándares de Basilea III

A la fecha de emisión de estos Estados de Situación Consolidados la CMF ha emitido las siguientes circulares relacionadas con el estamento normativo de Basilea III:

Circular N° 2.270. Emitida con fecha 11 de septiembre de 2020, fija los criterios y directrices generales para la determinación de requerimientos patrimoniales adicionales como resultado del proceso de supervisión, denominada Pilar 2.

Esta norma actualiza el Capítulo 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” e introduce a la RAN el nuevo Capítulo 21-13 “Evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos”.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Esta norma también establece que el informe de autoevaluación de patrimonio efectivo que deberán presentar los bancos durante el 2021 se basará sólo en riesgo de crédito, el de 2022 incorporará adicionalmente los riesgos de mercado y operacional. A partir de 2023 se requerirá el informe con todas sus secciones, considerando todos los riesgos materiales de la institución.

Circular N° 2.272. El 25 de septiembre de 2020, la CMF publicó la normativa que define los procedimientos operativos para el cálculo, implementación y supervisión de los cargos adicionales de capital, conocidos como colchones de capital (Colchón de conservación y Colchón contra cíclico).

Esta norma incorpora a la RAN el Capítulo 21-12 “Capital básico adicional, artículos 66 bis y 66 ter de la LGB”. Esta norma establece que, a partir del 1 de diciembre de 2021, el requerimiento del Colchón de Conservación será de 0,625%, aumentando en el mismo porcentaje cada año, hasta llegar a régimen el 1 de diciembre de 2024. El mismo requerimiento transitorio aplicará para el valor máximo del Colchón Contra Cíclico que puede definir el Banco Central de Chile.

Circular N° 2.273. Con fecha 5 de octubre de 2020 la CMF emitió la norma que regula el cálculo de la relación entre capital básico y activos totales (razón de apalancamiento). Incorpora a la RAN el Capítulo 21-30 “Relación entre el capital básico y los activos totales”. La norma introduce perfeccionamientos tanto en la medición del capital básico como de los activos totales del banco.

Esta norma tiene vigencia a partir del 1 de diciembre de 2020, sin perjuicio de las disposiciones transitorias para el cálculo del capital regulatorio, contempladas en el Título V del Capítulo 21-1 “Patrimonio para efectos legales y reglamentarios” de la RAN.

Circular N° 2.274. Con fecha 8 de octubre de 2020 la CMF estableció las directrices para el cálculo del patrimonio para efectos legales y reglamentarios depurando partidas de baja calidad o cuyo valor es incierto ante un escenario de liquidación y fija reglas prudenciales de concentración, de acuerdo con el marco legal vigente. Incorpora a la RAN el Capítulo 21-1 “Patrimonio para efectos legales y reglamentarios” en reemplazo del Capítulo 12-1 “Patrimonio para efectos legales y reglamentarios”.

El primer ajuste deberá realizarse el 1 de diciembre de 2022, correspondiente al 15% de los descuentos. Este monto se incrementará a 30% el 1 de diciembre de 2023 y 65% el 1 de diciembre de 2024, hasta alcanzar la implementación total a partir del 1 de diciembre de 2025.

Circular N° 2.276. Con fecha 2 de noviembre de 2020 la CMF, previo acuerdo favorable del Banco Central de Chile, estableció las disposiciones que tienen como marco referencial la metodología de evaluación establecida por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la práctica internacional, considerados para la identificación y tratamiento de los bancos calificados como de importancia sistémica a nivel local. Incorpora a la RAN el Capítulo 21-11 “Factores y metodología para bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación”.

Los requisitos derivados de la primera aplicación podrán constituirse gradualmente. El cargo inicial en diciembre de 2021 fue de 0% y aumentará un 25% cada año hasta llegar a régimen en diciembre de 2025.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Circular N° 2.279. Con fecha 24 de noviembre de 2020 la CMF incorporó a la RAN el Capítulo 21-2, que contiene los requisitos y condiciones mínimas que deben satisfacer las acciones preferentes y los bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la LGB y el Capítulo 21-3 de la RAN que contiene los requisitos y condiciones mínimas que deben satisfacer los bonos subordinados del artículo 55 de la LGB, este capítulo deroga y sustituye el capítulo 9-6 de la RAN. Esta normativa entró en vigencia el 1 de diciembre de 2020, fecha en que los bancos determinaron el nivel de capital AT1 y T2 que resulte aplicable, conforme a las disposiciones de las normas.

Durante el primer año de vigencia, los bonos subordinados y provisiones voluntarias podrán computarse como equivalente a instrumentos AT1, con un límite del 1,5% de los APR netos de provisiones exigidas. A partir del 1 de diciembre de 2021, el límite de sustitución disminuirá de forma progresiva (en 0,5%) para llegar a 0% en 4 años.

Circular N° 2.280. Con fecha 1 de diciembre de 2020 la CMF emitió la norma definitiva relacionada con la metodología estandarizada para el cómputo de los APRO, incorporando el capítulo 21-8 a la RAN. Las disposiciones de este nuevo Capítulo consideran como marco referencial la metodología establecida por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Para el cómputo del riesgo operacional, se establece un único método estándar, acorde con las recomendaciones del referido Comité, no permitiéndose para este tipo de riesgo la utilización de metodologías propias.

La normativa entró en vigencia el 1 de diciembre de 2020. Asimismo, se dispuso que hasta el 1 de diciembre de 2021 los activos ponderados por riesgo operacional sean iguales a 0.

Circular N° 2.281. Emitida con fecha 1 de diciembre de 2020, corresponde a la norma definitiva relacionada con la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito incorporando el capítulo 21-6 a la RAN.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 67 de la LGB, corresponde a la CMF establecer metodologías estandarizadas para cubrir los riesgos relevantes de las empresas bancarias, entre los cuales se encuentra el riesgo de crédito, previo acuerdo favorable del Banco Central de Chile.

Esta nueva norma contempla una disposición transitoria, que establece que el cómputo de los activos ponderados por riesgo de crédito se realice de acuerdo con las actuales disposiciones del Título II del Capítulo 12-1 de la RAN, hasta el 30 de noviembre de 2021, debiendo aplicarse la nueva metodología a partir del 1 de diciembre de 2021.

Circular N° 2.282. Emitida con fecha 1 de diciembre de 2020, esta norma incorporó a la RAN el nuevo Capítulo 21-7 sobre determinación de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM).

Para la aplicación de las disposiciones de este nuevo Capítulo, que comenzó a regir a partir del 1 de diciembre de 2020, se contempla una disposición transitoria que considera una ponderación por riesgo de mercado igual a cero hasta el 1 de diciembre de 2021.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Circular N° 2.283. Con fecha 1 de diciembre de 2020 la CMF publicó la norma definitiva relacionada con la promoción de la disciplina y transparencia de mercado a través de la divulgación de requerimientos de información desde las entidades bancarias (Pilar 3), incorporando el Capítulo 21-20 a la Recopilación actualizada de Normas (RAN).

La información a la que se refiere este nuevo Capítulo, que rige a partir del 1 de diciembre de 2022 y debe publicarse por primera vez en abril del año 2023 con información referida al trimestre enero-marzo de dicho año.

Circular N° 2.284. Con fecha 31 de diciembre de 2020, la CMF crea el archivo “Calificación de bancos de importancia sistémica” (R11), relacionado con la medición del índice de importancia sistémica y con fecha 26 de enero de 2021, mediante Circular N° 2.286, se complementan las instrucciones para la preparación del nuevo archivo R11.

Con fecha 30 de marzo de 2022, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N° 2.044 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos asignando al Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%.

Circular N° 2.288. Con fecha 27 de abril de 2021 la CMF crea los archivos “Límites de solvencia y patrimonio efectivo” (R01), “Instrumentos de capital regulatorio” (R02), “Activos ponderados por riesgo de crédito” (R06), “Activos ponderados por riesgo de mercado” (R07) y “Activos ponderados por riesgo operacional” (R08).

Oficio Circular N° 1.207. Con fecha 28 de abril de 2021, la CMF precisó que 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, deben adecuarse a los límites establecidos en los literales c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos.

Circular N° 2.290. Con fecha 28 de mayo de 2021, la CMF precisa el calendario de implementación de los nuevos archivos del Sistema de Riesgos incorporados al Manual de Sistemas de Información (MSI).

Circular N° 2.292. Con fecha 19 de agosto de 2021, la CMF incorpora modificaciones a la RAN, Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC, que rige a contar del año 2022, se incorporan condiciones más precisas para determinar los deudores que deben ser evaluados mediante modelos basados en análisis grupal y modificaciones al archivo R08 sobre activos ponderados por riesgo operacional del Manual del Sistema de Información (MSI).

Oficio Circular N° 1.226. Con fecha 7 de octubre de 2021, la CMF clarifica 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 55 bis de la Ley General de Bancos, en aquellos casos en que la emisión y colocación esté destinada a ser realizada íntegramente en el extranjero.

Circular N° 2.296. Con fecha 2 de noviembre de 2021, la CMF incorpora modificaciones al Capítulo 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Con el objeto de precisar los criterios que se utilizan para la clasificación de los bancos por solvencia.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Circular N° 2.300. Con fecha 25 de noviembre de 2021, la CMF establece precisiones a definiciones de sub-factores del índice de importancia sistémica, contenidas en la Tabla 106 del Manual de Sistema de Información Bancos (MSI).

Circular N° 2.303. Con fecha 24 de diciembre de 2021, la CMF incorporó ajustes al Capítulo 21-2 “Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la Ley General de Bancos” y el Capítulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la Recopilación actualizada de normas (RAN).

Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB que no han entrado en vigencia al 31 de marzo de 2022, según el siguiente detalle:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.

En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio.

Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Banco de Chile y sus filiales no tendrán impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N° 2. Revelaciones de Políticas Contables.

En febrero de 2021 el IASB ha publicado modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material sobre políticas contables, lo anterior con el objeto de mejorar las revelaciones de sus políticas contables y proporcionar información útil a los inversores y otros usuarios de los estados financieros.

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados, continuación:

Para ayudar a las entidades a aplicar las modificaciones a la NIC 1, el Consejo también modificó la Declaración de Práctica N° 2 para ilustrar cómo una entidad puede juzgar si la información sobre políticas contables es material para sus estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana. Si una entidad aplica esas modificaciones a periodos anteriores, deberá revelar ese hecho.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos materiales en la revelación de políticas contables en los Estados de Situación Intermedios Consolidados de Banco de Chile y sus filiales.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Estimación Contable.

En febrero de 2021, el IASB incorporó cambios en la definición de estimaciones contables contenida en la NIC 8, las modificaciones de la NIC tienen por objeto ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las enmiendas a la NIC 8 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación anticipada.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados de Banco de Chile y sus filiales.

NIC 12 Impuesto sobre la renta.

En mayo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 12, para especificar cómo las empresas deben contabilizar los impuestos diferidos en transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.

La NIC 12 Impuesto sobre la renta especifica cómo una empresa contabiliza el impuesto sobre la renta, incluido el impuesto diferido, que representa el impuesto a pagar o recuperar en el futuro. En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anterior a la enmienda, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales las empresas reconocen tanto un activo como un pasivo.

Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica y que las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones. El objetivo de las modificaciones es reducir la diversidad en la presentación de informes de impuestos diferidos sobre arrendamientos y obligaciones por desmantelamiento.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto material para el Banco de Chile y sus filiales.

4. Cambios Contables:

La CMF a través de su Circular N° 2.243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada posteriormente por la Circular N° 2.295 de fecha 7 de octubre de 2021, dio a conocer las normas que actualizan las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNC) vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

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

Los principales cambios introducidos al CNC corresponden a:

- 1) Incorporación de nuevos formatos de presentación para los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, así como también la incorporación y modificación de algunas revelaciones, entre las cuales destacan: nota sobre activos financieros a costo amortizado y nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF 7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC 24.
- 2) Incorporación de un Informe Financiero el que debe ser preparado de acuerdo con el documento de práctica N°1 del IASB, el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.
- 3) Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNC, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas. Lo anterior, corresponde a la información detallada de los formatos para el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Otros Resultados Integrales.
- 4) Cambios en la presentación de los instrumentos financieros en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al adoptar la NIIF 9 en reemplazo de la NIC 39.
- 5) Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificadas como “activos financieros a costo amortizado”. Esta excepción obedece principalmente a criterios prudenciales fijados por la CMF. Estos criterios han dado origen, a través del tiempo, al establecimiento de modelos estándares que las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia.
- 6) Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad igual o mayor a 90 días.

4. Cambios Contables, continuación:

De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación que se realizan en los estados financieros de transición deben ser tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Las conciliaciones presentadas a continuación, muestran la cuantificación del impacto de la transición a las nuevas normas de acuerdo a lo siguiente:

4.1 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 1 de enero de 2021.

4.2 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2021.

4.3 Conciliación del Estado Intermedio de Resultados Consolidado (resumido) por el período terminado al 31 de marzo de 2021.

4.4 Conciliación del Estado Intermedio de Resultados Integrales Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021.

4.5 Conciliación del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo Consolidado (resumido) por el período terminado al 31 de marzo de 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

4.1 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 1 de enero de 2021.

Concepto	01.01.2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificaciones MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	01.01.2021 CNC Nuevo MM\$
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	2.560.216	—		—		2.560.216
Operaciones con liquidación en curso	582.308	(49.541)	a)	—		532.767
Instrumentos para negociación	4.666.156	(4.666.156)	b)	—		—
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	76.407	(76.407)	c)	—		—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.618.004	(51.062)	d)	—		2.566.942
Instrumentos financieros de deuda	—	4.264.251	b)	—		4.264.251
Otros	—	401.905	b)	—		401.905
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.060.523	(1.060.523)	e)	—		—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda	—	1.060.523	e)	—		1.060.523
Otros instrumentos financieros	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	51.062	d)	—		51.062
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	—	—		—		—
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	76.407	c)	—		76.407
Instrumentos financieros de deuda	—	—		—		—
Adeudado por bancos	2.938.991	—		—		2.938.991
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	17.169.744	(20.705)	g)	—		17.149.039
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9.354.890	—		—		9.354.890
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.665.424	—		—		3.665.424
Inversiones en sociedades	44.649	—		4.958	d)	49.607
Activos intangibles	60.701	—		—		60.701
Activos fijos	217.928	—		—		217.928
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	118.829	—		—		118.829
Impuestos corrientes	22.949	—		—		22.949
Impuestos diferidos	357.945	—		(1.339)	d)	356.606
Otros activos	579.467	63.913	a); g); h)	—		643.380
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	6.333	h)	—		6.333
TOTAL ACTIVOS	<u>46.095.131</u>	<u>—</u>		<u>3.619</u>		<u>46.098.750</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

Concepto	01.01.2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificaciones MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	01.01.2021 CNC Nuevo MM\$
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	1.302.000	(49.888)	a)	—		1.252.112
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.841.756	(71.690)	d)	—		2.770.066
Otros instrumentos financieros	—	379	i)	—		379
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	71.690	d)	—		71.690
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	288.917	(288.917)	i)	—		—
Pasivos financieros a costo amortizado:						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.167.229	(303.668)	j)	—		14.863.561
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.899.541	(95.073)	k)	—		8.804.468
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	288.538	i)	—		288.538
Obligaciones con bancos	3.669.753	—		—		3.669.753
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.593.595	(886.407)	l)	—		7.707.188
Otras obligaciones financieras	191.713	(25.122)	m)	—		166.591
Obligaciones por contratos de arrendamiento	115.017	—		—		115.017
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	886.407	l)	—		886.407
Provisiones	733.911	(733.911)	n)	—		—
Provisiones por contingencias	—	141.938	n); o)	—		141.938
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	220.271	n)	—		220.271
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	401.890	n)	—		401.890
Impuestos corrientes	311	—		—		311
Impuestos diferidos	—	—		—		—
Otros pasivos	565.120	443.563	a); j); k); m); o)	—		1.008.683
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—		—		—
TOTAL PASIVOS	42.368.863	—		—		42.368.863
PATRIMONIO						
Capital	2.418.833	1.705	p)	—		2.420.538
Reservas	703.206	(1.155)	p); q)	(2.251)	a)	699.800
Otro resultado integral acumulado						
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	(550)	q)	3.619	d)	3.069
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(51.250)	—		2.251	a)	(48.999)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	412.641	—		—		412.641
Utilidad (pérdida) del ejercicio	463.108	—		—		463.108
<i>Menos:</i> Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(220.271)	—		—		(220.271)
De los propietarios del banco:	3.726.267	—		3.619		3.729.886
Del Interés no controlador	1	—		—		1
TOTAL PATRIMONIO	3.726.268	—		3.619		3.729.887
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	46.095.131	—		3.619		46.098.750

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

4.2 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2021.

Concepto	31.12.2021 CNC Antigo MM\$	Reclasificaciones MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	31.12.2021 CNC Nuevo MM\$
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	3.713.734	—		—		3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	576.457	(89.757)	a)	—		486.700
Instrumentos para negociación	3.876.695	(3.876.695)	b)	—		—
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	64.365	(64.365)	c)	—		—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.983.298	(277.802)	d)	—		2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	—	3.737.942	b)	—		3.737.942
Otros	—	138.753	b)	—		138.753
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	3.054.809	(3.054.809)	e)	—		—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda	—	3.054.809	e)	—		3.054.809
Otros instrumentos financieros	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	277.802	d)	—		277.802
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	782.529	(782.529)	f)	—		—
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	64.365	c)	—		64.365
Instrumentos financieros de deuda	—	782.529	f)	57.215	c)	839.744
Adeudado por bancos	1.529.313	—		—		1.529.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	19.243.758	(25.890)	g)	—		19.217.868
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.315.921	—		—		10.315.921
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.978.079	—		—		3.978.079
Inversiones en sociedades	49.168	—		3.589	d)	52.757
Activos intangibles	72.532	—		—		72.532
Activos fijos	222.320	—		—		222.320
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	100.188	—		—		100.188
Impuestos corrientes	846	—		—		846
Impuestos diferidos	439.194	—		(4.917)	a);b);d)	434.277
Otros activos	699.233	96.228	a); g); h)	—		795.461
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	19.419	h)	—		19.419
TOTAL ACTIVOS	51.702.439	—		55.887		51.758.326

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

Concepto	31.12.2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificaciones MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	31.12.2021 CNC Nuevo MM\$
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	460.490	(90.510)	a)	—		369.980
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.773.199	(696)	d)	—		2.772.503
Otros instrumentos financieros	—	9.610	i)	—		9.610
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	696	d)	—		696
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	95.009	(95.009)	i)	—		—
Pasivos financieros a costo amortizado:						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.791	(292.910)	j)	—		18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.140.006	(336.293)	k)	—		8.803.713
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	85.399	i)	—		85.399
Obligaciones con bancos	4.861.865	—		—		4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.478.905	(917.510)	l)	—		8.561.395
Otras obligaciones financieras	274.618	(24.613)	m)	—		250.005
Obligaciones por contratos de arrendamiento	95.670	—		—		95.670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	917.510	l)	—		917.510
Provisiones	1.048.013	(1.048.013)	n)	—		—
Provisiones por contingencias	—	143.858	n); o)	—		143.858
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	323.897	n)	—		323.897
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	616.195	n)	(14.621)	b)	601.574
Impuestos corrientes	113.129	—		—		113.129
Impuestos diferidos	—	—		—		—
Otros pasivos	595.730	708.389	a); j); k); m); o)	—		1.304.119
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—		—		—
TOTAL PASIVOS	47.479.425	—		(14.621)		47.464.804
PATRIMONIO						
Capital	2.418.833	1.705	p)	—		2.420.538
Reservas	703.604	(1.554)	p); q)	8.422	a); b)	710.472
Otro resultado integral acumulado						
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	(151)	q)	2.620	d)	2.469
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(23.927)	—		60.197	c)	36.270
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	655.478	—		—		655.478
Utilidad (pérdida) del ejercicio	792.922	—		(731)	a)	792.191
<i>Menos:</i> Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(323.897)	—		—		(323.897)
De los propietarios del banco:	4.223.013	—		70.508		4.293.521
Del Interés no controlador	1	—		—		1
TOTAL PATRIMONIO	4.223.014	—		70.508		4.293.522
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	51.702.439	—		55.887		51.758.326

4. Cambios Contables, continuación:

Reclasificaciones:

- a) Desde los rubros del activo y pasivo Operaciones con liquidación en curso a los rubros Otros Activos y Otros Pasivos por concepto de intermediación de instrumentos financieros.
- b) Desde el rubro instrumentos para negociación al rubro Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- c) Desde el rubro del activo Contratos de retrocompra y préstamos de valores al rubro Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
- d) De los rubros del activo y pasivo Contratos de derivados financieros se separan en nuevos rubros los contratos de derivados financieros para cobertura contable.
- e) Instrumentos de inversión disponibles para la venta se reclasifican con el nuevo rubro Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- f) Desde el rubro Instrumentos de inversión hasta el vencimiento al rubro Activos financieros a costo amortizado.
- g) Desde el rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales al rubro Otros Activos, por concepto de cuentas por cobrar a clientes de la NIIF 15.
- h) Desde el rubro Otros activos al rubro Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta por concepto de Inversión en Nexus S.A y Bienes Recibidos en Pago.
- i) Desde el rubro del pasivo Contratos de retrocompra y préstamos de valores a los rubros Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores y al rubro Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, por concepto de ventas cortas de acciones.
- j) Desde el rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista al rubro Otros Pasivos por concepto de Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar.
- k) Desde el rubro Depósitos y otras captaciones a plazo al rubro Otros Pasivos, principalmente por concepto de garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados.
- l) Desde el rubro Instrumentos de deuda emitidos al nuevo rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos por concepto de Bonos Subordinados.
- m) Desde el rubro Otras obligaciones financieras al rubro Otros Pasivos, por concepto de Proveedores de bienes para leasing.
- n) Se apertura el rubro Provisiones en los nuevos rubros Provisiones por contingencias, Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos y Provisiones especiales por riesgo de crédito.
- o) Desde el rubro Otros Pasivos al rubro Provisiones por contingencias, por concepto de provisión fidelización.
- p) Desde el rubro Reservas al rubro Capital, por concepto de sobreprecio pagado por acciones.
- q) Se apertura el rubro Otro resultado integral acumulado en los nuevos rubros Elementos que no se reclasificarán en resultados por concepto de beneficios a empleados y en rubro Elementos que pueden reclasificarse en resultados.

4. Cambios Contables, continuación:

Ajustes:

- a) Cargo neto en patrimonio por deterioro de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) por \$ 2.251 millones neto de impuestos medido al 1 de enero de 2021 (\$2.982 millones medido al 31 de diciembre de 2021), por lo que el impacto en resultados del ejercicio 2021 es de \$731 millones.
- b) Abono en patrimonio por modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) por \$10.673 millones neto de impuestos.
- c) Abono a patrimonio por \$57.215 millones por aplicación de NIIF 9 al reclasificar instrumentos financieros desde Activos financieros valorizados a valor razonable con cambio en otros resultados integrales hacia Instrumentos de deuda valorizados al costo amortizado, realizada durante el año 2021.
- d) Abono neto en patrimonio medido al 1 de enero de 2021 por \$3.619 millones (\$2.620 millones al 31 de diciembre de 2021) por ajuste a valor razonable de inversiones de la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

4.3 Conciliación del Estado Intermedio del Resultado Consolidado resumido por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021.

	31/03/2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificación MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	31/03/2021 CNC Nuevo MM\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	334.577	(3.334)	a)	—		331.243
Ingreso neto por comisiones	108.270	2.862	a)	—		111.132
Otros ingresos operacionales	39.578	(4.487)	b) c) e)	—		35.091
Total ingresos operacionales	<u>482.425</u>	<u>(4.959)</u>		<u>—</u>		<u>477.466</u>
Provisiones por riesgo de crédito	(54.067)	54.067	c)	—		—
Gasto por pérdidas crediticias	—	(55.468)	c) d)	(723)	a)	(56.191)
Gastos operacionales	(224.474)	5.703	b) d)	—		(218.771)
Resultado operacional	<u>203.884</u>	<u>(657)</u>		<u>(723)</u>		<u>202.504</u>
Resultado por inversión en sociedades	(657)	657	e)	—		—
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>203.227</u>	<u>—</u>		<u>(723)</u>		<u>202.504</u>
Impuesto a la renta	(40.735)	—		195	a)	(40.540)
Utilidad consolidada del periodo	<u>162.492</u>	<u>—</u>		<u>(528)</u>		<u>161.964</u>

4.4 Conciliación del Estado Intermedio de Resultados Integrales Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021.

	31/03/2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificación MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	31/03/2021 CNC Nuevo MM\$
Utilidad consolidada del periodo	162.492	—		(528)	a)	161.964
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del periodo	167	—		25	b)	192
Otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del periodo	1.494	—		528	a)	2.022
Resultado integral consolidado del periodo	<u>164.153</u>	<u>—</u>		<u>25</u>		<u>164.178</u>

4. Cambios Contables, continuación:

El resumen de las principales reclasificaciones y ajustes contables que se aplicaron al Estado Intermedio del Resultado Consolidado y en Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales, consideran lo siguiente:

Reclasificaciones:

- a) Desde el rubro Ingreso neto por intereses y reajustes al rubro Ingresos neto por comisiones por concepto de comisiones por prepago de créditos.
- b) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Otros ingresos operacionales por concepto de gastos relacionados por bienes recibidos en pago.
- c) Desde el rubro Provisión por riesgo de Crédito al rubro Gastos por pérdidas crediticias y reclasificación de impacto de moneda extranjera al rubro Otros ingresos operacionales.
- d) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Gastos de pérdidas crediticias por concepto de Provisiones por riesgo país.
- e) Desde el rubro Resultado por inversión en sociedades al rubro Otros ingresos operacionales.

Ajustes:

- a) Cargo neto a resultados y abono en ORI por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).
- b) Abono neto en ORI por ajuste a valor razonable de inversiones de la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

4. Cambios Contables, continuación:

4.5 Conciliación del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021.

	31/03/2021 CNC Antiguo MM\$	Reclasificación MM\$	Ref.	Ajustes MM\$	Ref.	31/03/2021 CNC Nuevo MM\$
Flujo originado por actividades de la operación:						
Utilidad del período	162.492	—		(528)		161.964
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:	54.737	45.619		528		100.884
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:	<u>(2.639.398)</u>	<u>76.535</u>		<u>—</u>		<u>(2.562.863)</u>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación	(2.422.169)	122.154		—		(2.300.015)
Flujo originado (utilizado) por actividades de inversión:	(32.170)	14.204		—		(17.966)
Flujo originado (utilizado) por actividades de financiamiento:	<u>165.727</u>	<u>(119.200)</u>		<u>—</u>		<u>46.527</u>
Variación de efectivo y equivalente de efectivo durante el periodo	(2.288.612)	17.158		—		(2.271.454)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	14.337	—		—		14.337
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	6.088.115	347		—		6.088.462
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	<u>3.813.840</u>	<u>17.505</u>		<u>—</u>		<u>3.831.345</u>

Reclasificaciones:

- a) Desde otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo hasta flujos netos originados por actividades de financiamiento.
- b) Reclasificación desde flujos netos originados por actividades de inversión a flujos netos originados por actividades de financiamiento por concepto de pagos contratos de arriendo y a flujos originados por actividades de la operación por concepto de aumento neto de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en ORI (anteriormente clasificado como aumento neto de instrumentos de inversión disponibles para la venta).
- c) Reclasificaciones principalmente de otras obligaciones financieras desde flujos originado por actividades de financiamiento a flujos originados por actividades de la operación.

Ajustes:

- a) Cargo neto a resultados por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2022, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

5. Hechos Relevantes:

(a) Con fecha 27 de enero de 2022, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 17 de marzo de 2022 con el objeto de proponer, entre otras materias, las que se indican a continuación:

1. La distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2020 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de \$253.093.655.744, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$5,34393608948 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo, del 68,1% de las utilidades del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

2. Que los accionistas que lo estimen del caso, manifiesten su opción de acoger todo o parte de su dividendo al régimen de tributación opcional y transitorio que contempla el pago de un impuesto sustitutivo de los impuestos finales, denominado ISFUT, conforme a lo previsto en el artículo 25 transitorio de la Ley N° 21.210.

3. El dividendo, de ser aprobado por la Junta, se pagaría el día 31 de marzo de 2022.

6. Segmentos de Negocios:

Para fines de gestión, el Banco se organiza en 4 segmentos, los cuales se definieron en base a los tipos de productos y servicios ofrecidos, y el tipo de cliente al cual se enfoca, según se describe a continuación:

Minorista: Negocios enfocados a personas naturales y pequeñas y medianas empresas (PYMES) con ventas anuales de hasta UF 70.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

Mayorista: Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 70.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

Tesorería: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Los negocios con clientes gestionados por Tesorería se reflejan en los segmentos mencionados anteriormente. En general estos productos son altamente transaccionales entre los cuales se encuentran compra y venta de moneda extranjera, contratos de derivados e instrumentos financieros, entre otros.

Filiales: Corresponde a los negocios generados por las sociedades controladas por el Banco, las cuales desempeñan actividades complementarias al giro bancario. Las empresas que conforman este segmento son:

Entidad

- Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- Banchile Asesoría Financiera S.A.
- Banchile Corredores de Seguros Ltda.
- Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Banchile Securitizadora S.A. en Liquidación (*)
- Socofin S.A.

(*) Sociedad en proceso de liquidación.

6. Segmentos de Negocios, continuación:

La información financiera usada para medir el rendimiento de los segmentos de negocio del Banco no es comparable con información similar de otras empresas financieras porque cada institución se basa en sus propias definiciones. Las políticas contables aplicadas a los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios de contabilidad. El Banco obtiene la mayoría de los resultados por concepto de: intereses, reajustes, comisiones y operaciones financieras y cambios, descontadas las provisiones por riesgo de crédito y los gastos operacionales. La gestión se basa principalmente en estos conceptos para evaluar el desempeño de los segmentos y tomar decisiones sobre las metas y asignaciones de recursos de cada unidad. Si bien los resultados de los segmentos reconcilian con los del Banco a nivel total, no es así necesariamente a nivel de los distintos conceptos, dado que la gestión se mide y controla en forma individual y no sobre base consolidada, aplicando los siguientes criterios:

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.
- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.
- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.
- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

6. Segmentos de Negocios, continuación:

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo	Marzo
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	335.630	231.389	167.227	97.842	(8.135)	2.009	(1.355)	(28)	493.367	331.212	2	31	493.369	331.243
Ingreso neto por comisiones	78.434	63.632	16.818	15.687	(456)	(441)	38.969	35.303	133.765	114.181	(3.525)	(3.049)	130.240	111.132
Resultado operaciones financieras	138	103	5.311	5.258	18.758	(2.399)	3.674	1.994	27.881	4.956	(2)	(31)	27.879	4.925
Posición de cambio	(1.567)	1.647	7.769	5.923	15.338	13.494	6.560	4.209	28.100	25.273	—	—	28.100	25.273
Otros ingresos	2.902	3.501	1.812	2.335	—	—	825	977	5.539	6.813	(1.476)	(1.263)	4.063	5.550
Resultado por inversiones en sociedades	1.184	(963)	299	295	29	1	22	10	1.534	(657)	—	—	1.534	(657)
Total ingresos operacionales	416.721	299.309	199.236	127.340	25.534	12.664	48.695	42.465	690.186	481.778	(5.001)	(4.312)	685.185	477.466
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(80.320)	(72.388)	(22.113)	(22.507)	(601)	(568)	(19.037)	(18.239)	(122.071)	(113.702)	4	4	(122.067)	(113.698)
Gastos de administración	(65.751)	(63.640)	(17.021)	(15.134)	(379)	(317)	(8.395)	(8.062)	(91.546)	(87.153)	4.712	4.264	(86.834)	(82.889)
Depreciación y amortización	(16.363)	(15.198)	(2.088)	(1.923)	(103)	(81)	(1.371)	(1.417)	(19.925)	(18.619)	—	—	(19.925)	(18.619)
Deterioro de activos no financieros	—	(1)	—	—	—	—	98	422	98	421	—	—	98	421
Otros gastos operacionales	(3.923)	(2.164)	(1.753)	(1.916)	—	(9)	(288)	59	(5.964)	(4.030)	285	44	(5.679)	(3.986)
Total gastos operacionales	(166.357)	(153.391)	(42.975)	(41.480)	(1.083)	(975)	(28.993)	(27.237)	(239.408)	(223.083)	5.001	4.312	(234.407)	(218.771)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(65.236)	(37.811)	(33.962)	(19.104)	(206)	724	—	—	(99.404)	(56.191)	—	—	(99.404)	(56.191)
Resultado antes de impuesto	185.128	108.107	122.299	66.756	24.245	12.413	19.702	15.228	351.374	202.504	—	—	351.374	202.504
Impuesto a la renta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(59.647)	(40.540)
Resultado después de impuesto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	291.727	161.964

(*) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, los segmentos Minorista y Mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos	20.651.690	20.519.142	12.427.780	12.806.598	15.788.677	17.412.053	871.480	954.858	49.739.627	51.692.651	(199.702)	(369.448)	49.539.925	51.323.203
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	445.989	435.123
Total activos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.985.914	51.758.326
Pasivos	16.377.742	16.779.925	10.041.420	10.530.749	18.741.464	19.640.221	718.826	770.228	45.879.452	47.721.123	(199.702)	(369.448)	45.679.750	47.351.675
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	106.257	113.129
Total pasivos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	45.786.007	47.464.804

7. Efectivo y Equivalente de Efectivo:

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	1.127.320	1.073.601
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	2.536.416	1.545.472
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	45.062	129.858
Depósitos en bancos del exterior	1.173.450	964.803
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	<u>4.882.248</u>	<u>3.713.734</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	550	116.720
Otros equivalentes de efectivo (***)	153.616	3.458.373
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>5.036.414</u>	<u>7.288.827</u>

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	106.159	123.051
Transferencias de fondos en curso por recibir	327.753	363.649
Subtotal – activos	<u>433.912</u>	<u>486.700</u>
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(433.362)	(369.980)
Subtotal – pasivos	<u>(433.362)</u>	<u>(369.980)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>550</u>	<u>116.720</u>

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

(**) 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 del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

(a) El Banco al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Monto Nocial de contratos con vencimiento final																		
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Valor Razonable Activo		
Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forwards de monedas	—	—	8.711.981	6.289.327	4.673.031	5.532.323	8.772.742	8.429.176	1.139.706	1.320.406	62.548	74.865	17.255	18.758	23.377.263	21.664.855	439.501	742.545
Swaps de tasas de interés	—	—	2.945.723	1.255.464	3.793.719	4.110.203	9.789.478	10.616.344	11.237.742	11.611.771	6.606.714	6.939.951	9.693.078	10.277.577	44.066.454	44.811.310	1.055.103	825.525
Swaps de monedas y tasas	—	—	357.760	288.582	675.974	771.916	3.827.773	3.659.286	4.723.652	5.055.449	3.557.721	3.769.369	5.269.458	5.253.837	18.412.338	18.798.439	896.299	1.132.718
Opciones Call monedas	—	—	31.342	19.681	44.627	41.274	79.096	53.074	2.510	2.972	—	—	—	—	157.575	117.001	1.931	4.509
Opciones Put monedas	—	—	22.946	11.952	31.580	34.859	49.394	43.991	2.353	2.631	—	—	—	—	106.273	93.433	1.627	199
Total	—	—	12.069.752	7.865.006	9.218.931	10.490.575	22.518.483	22.801.871	17.105.963	17.993.229	10.226.983	10.784.185	14.979.791	15.550.172	86.119.903	85.485.038	2.394.461	2.705.496

8. **Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados, continuación:**

(b) El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	219.705	3.297.100
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	51.105	175.022
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	211.376	265.820
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	<u>482.186</u>	<u>3.737.942</u>

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de \$16.998 millones al 31 de marzo de 2022. Al 31 de diciembre de 2021 no hay documentos vendidos con pacto de retrocompra. Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al cierre de marzo 2022. Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a \$ 83.002 millones al 31 de marzo de 2022 (\$3.288.800 millones en diciembre de 2021).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de \$60.492 millones al 31 de marzo de 2022 (\$84.969 millones en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 10 días al cierre del período 2022 (12 días en diciembre de 2021).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a \$3.511 millones al 31 de marzo de 2022 (\$3.832 millones en diciembre de 2021), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados, continuación:

(c) El detalle de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	27	125.145
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	2.032	3.062
Instrumentos de patrimonio en el exterior	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.140	10.546
Total	<u>3.199</u>	<u>138.753</u>

9. Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

10. Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral:

- (a) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	102
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	2.046.031	2.480.423
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	7.220	8.325
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	648.516	538.486
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	18.732	27.473
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	<u>2.720.499</u>	<u>3.054.809</u>

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de \$21.772 millones en marzo de 2022 (\$351 millones en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días en marzo de 2022 (4 días en diciembre de 2021). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de \$457.794 millones al 31 de marzo de 2022 (\$456.057 millones al 31 de diciembre de 2021). Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a \$1.515.110 millones al 31 de marzo de 2022 (\$2.336.780 millones al 31 de diciembre de 2021).

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de \$49.057 millones en marzo de 2022 (\$33.599 millones al 31 de diciembre de 2021).

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de \$ 345.791 millones al 31 de marzo de 2022 (\$185.417 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 el deterioro de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a \$4.244 millones (\$4.085 millones al 31 de diciembre de 2021).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación:

a.1) El rating crediticio de los emisores de instrumentos de deuda al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	Marzo 2022				Diciembre 2021			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda								
Grado de inversión	2.720.499	—	—	2.720.499	3.054.795	14	—	3.054.809
Sin grado de inversión	—	—	—	—	—	—	—	—
Sin rating	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	2.720.499	—	—	2.720.499	3.054.795	14	—	3.054.809

a.2) El análisis de los cambios en el valor razonable y la provisión por riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.060.307	3.078	216	6	—	—	1.060.523	3.084
Variación neta en balance	2.045.246	1.005	(276)	(10)	—	—	2.044.970	995
Cambio en valor razonable	(51.656)	—	(60)	—	—	—	(51.716)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(134)	(4)	134	4	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	1.032	6	—	—	—	—	1.032	6
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.054.795	4.085	14	—	—	—	3.054.809	4.085

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.054.795	4.085	14	—	—	—	3.054.809	4.085
Variación neta en balance	(328.363)	159	(14)	—	—	—	(328.377)	159
Cambio en valor razonable	(5.436)	—	—	—	—	—	(5.436)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(497)	—	—	—	—	—	(497)	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	2.720.499	4.244	—	—	—	—	2.720.499	4.244

11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación:

(b) Resultados realizados y no realizados:

Al 31 de marzo de 2022 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de \$53.244 millones (pérdida no realizada acumulada de \$47.808 millones en diciembre de 2021), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 31 de marzo de 2022 y 2021 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N°33). Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(4.928)	4.211
Ganancia realizada reclasificada a resultado	(508)	(2.979)
Subtotal	<u>(5.436)</u>	<u>1.232</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	482	(332)
Efecto neto en patrimonio	<u>(4.954)</u>	<u>900</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable:

(a) El Banco al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

Monto Nocial de contratos con vencimiento final																
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		
Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	
Forwards de monedas	—	—	—	—	3,099	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,099	
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	38,384	—	37,494	330,562	322,894	228,061	108,759	1,169,296	895,312	1,766,303	1,364,459	
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Total	—	—	—	—	38,384	3,099	—	37,494	330,562	322,894	228,061	108,759	1,169,296	895,312	1,766,303	1,367,558

	ACTIVO		PASIVOS	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Forwards de monedas	—	—	—	88
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	92,256	277,802	49,029	608
Opciones Call monedas	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—
Total	92,256	277,802	49,029	696

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable, continuación:

(b) Coberturas de valor razonable:

El Banco utiliza cross currency swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de colocaciones bajo cobertura. Los instrumentos de cobertura ya mencionados, modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Elemento cubierto		
Créditos comerciales	1.830	1.788
Bonos corporativos	—	—
Instrumento de cobertura		
Cross currency swap	1.830	1.788
Interest rate swap	—	—

(c) Coberturas de flujos de efectivo:

(c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros y Corona Noruega. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nocional de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable, continuación:

(c) Coberturas de flujos de efectivo, continuación:

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de las obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bono Corporativo EUR	—	—	(786)	—	—	—	(679)	(1.626)	(2.930)	(3.252)	(43.113)	(47.854)	(50.794)	(56.380)	(98.302)	(109.112)
Bono Corporativo HKD	—	—	(2.264)	—	—	—	(12.297)	(15.897)	(96.933)	(105.828)	(83.600)	(91.271)	(283.849)	(309.896)	(478.943)	(522.892)
Bono Corporativo PEN	—	—	—	—	—	(841)	(6.068)	(841)	(9.942)	(3.366)	(11.297)	(3.366)	(162.063)	(43.383)	(189.370)	(51.797)
Bono Corporativo CHF	—	—	—	(64)	—	—	(1.223)	(958)	(227.314)	(249.008)	(111.282)	(764)	—	(121.521)	(339.819)	(372.315)
Bono Corporativo USD	—	—	(834)	—	(4.690)	—	(5.525)	(1.814)	(22.098)	(3.629)	(22.098)	(3.629)	(403.175)	(46.260)	(458.420)	(55.332)
Obligación USD	—	—	—	—	—	—	(393)	(427)	(55.235)	(60.047)	—	—	—	—	(55.628)	(60.474)
Bono Corporativo JPY	—	—	—	—	(33.242)	(130)	(1.039)	(39.208)	(3.703)	(4.249)	(3.703)	(4.249)	(210.793)	(242.020)	(252.480)	(289.856)
Bono Corporativo AUD	—	—	—	—	(105)	(1.220)	(5.607)	(4.794)	(10.953)	(12.024)	(10.859)	(12.023)	(251.653)	(264.901)	(279.177)	(294.962)
Bono Corporativo NOK	—	—	—	—	—	—	(2.447)	(2.646)	(4.893)	(5.292)	(4.893)	(5.292)	(74.444)	(80.515)	(86.677)	(93.745)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap EUR	—	—	786	—	—	—	679	1.626	2.930	3.252	43.113	47.854	50.794	56.380	98.302	109.112
Cross Currency Swap HKD	—	—	2.264	—	—	—	12.297	15.897	96.933	105.828	83.600	91.271	283.849	309.896	478.943	522.892
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	—	841	6.068	841	9.942	3.366	11.297	3.366	162.063	43.383	189.370	51.797
Cross Currency Swap CHF	—	—	—	64	—	—	1.223	958	227.314	249.008	111.282	764	—	121.521	339.819	372.315
Cross Currency Swap USD	—	—	834	—	4.690	—	5.525	1.814	22.098	3.629	22.098	3.629	403.175	46.260	458.420	55.332
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—	393	427	55.235	60.047	—	—	—	—	55.628	60.474
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	33.242	130	1.039	39.208	3.703	4.249	3.703	4.249	210.793	242.020	252.480	289.856
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	105	1.220	5.607	4.794	10.953	12.024	10.859	12.023	251.653	264.901	279.177	294.962
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	—	—	2.447	2.646	4.893	5.292	4.893	5.292	74.444	80.515	86.677	93.745
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable, continuación:

(c) Coberturas de flujos de efectivo, continuación:

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 Años		Más de 5 años		Total	
	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	2.752	537	46.089	4.031	23.582	59.853	397.520	370.886	282.356	144.432	1.299.721	968.900	2.052.020	1.548.639
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap HKD	—	—	(1.983)	(171)	—	—	(8.050)	(9.630)	(77.370)	(75.575)	(81.242)	(79.358)	(218.976)	(214.067)	(387.621)	(378.801)
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	—	(51)	(1.387)	(52)	(2.778)	(207)	(2.774)	(206)	(105.548)	(33.974)	(112.487)	(34.490)
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	(38.828)	(341)	(2.501)	(40.029)	(8.587)	(8.388)	(8.575)	(8.376)	(258.006)	(252.362)	(316.497)	(309.496)
Cross Currency Swap USD	—	—	(358)	—	(4.003)	—	(4.385)	(1.104)	(74.563)	(57.936)	(16.667)	(1.402)	(396.256)	(39.368)	(496.232)	(99.810)
Cross Currency Swap CHF	—	—	—	(366)	(2.146)	—	(4.385)	(5.281)	(225.407)	(220.166)	(121.192)	(4.387)	—	(115.104)	(353.130)	(345.304)
Cross Currency Swap EUR	—	—	(411)	—	(626)	—	(1.039)	(2.028)	(4.167)	(4.070)	(47.261)	(46.165)	(48.770)	(47.638)	(102.274)	(99.901)
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	(148)	(540)	(1.492)	(1.064)	(3.285)	(3.212)	(3.284)	(3.208)	(201.259)	(197.125)	(209.468)	(205.149)
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	(338)	—	(343)	(665)	(1.363)	(1.332)	(1.361)	(1.330)	(70.906)	(69.262)	(74.311)	(72.589)
Forward UF	—	—	—	—	—	(3.099)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3.099)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable, continuación:

(c) Coberturas de flujos de efectivo, continuación:

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

- (c.3) Los resultados no realizados generados durante el período 2022 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a \$64.626 millones (abono a patrimonio de \$1.539 millones en marzo de 2021). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de \$47.177 millones (abono neto a patrimonio de \$1.123 millones durante el período marzo 2021).

El saldo acumulado por este concepto al 31 de marzo de 2022 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a \$47.068 millones (abono a patrimonio de \$111.694 millones a diciembre de 2021).

- (c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por \$168.632 millones durante el período 2022 (cargo a resultados por \$33.472 millones durante el período marzo 2021).
- (c.5) Al 31 de marzo de 2022 y 2021 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.
- (c.6) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado:

(a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores:

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle es el siguiente:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile																
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País																
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	13.398	37.763	3.668	14.013	8.795	12.589	—	—	—	—	—	—	25.861	64.365
Subtotal	—	—	13.398	37.763	3.668	14.013	8.795	12.589	—	—	—	—	—	—	25.861	64.365
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior																
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	13.398	37.763	3.668	14.013	8.795	12.589	—	—	—	—	—	—	25.861	64.365

Instrumentos comprados:

El Banco y sus filiales han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 31 de marzo de 2022, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a \$25.945 millones (\$65.531 millones en diciembre de 2021).

13. **Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:**

(b) Instrumentos financieros de deuda:

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	846.983	839.744
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	—	—
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	<u>846.983</u>	<u>839.744</u>

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a \$100.399 millones al 31 de marzo de 2022. Adicionalmente, se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de \$ 641.788 millones al 31 de marzo de 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(c) Adeudado por bancos: Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2022	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal Evaluación Individual MM\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM\$	Total MM\$	Cartera Normal Evaluación Individual MM\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM\$	Total MM\$	
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	122.260	—	—	122.260	(267)	—	—	(267)	121.993
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	67.318	—	—	67.318	(79)	—	—	(79)	67.239
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.187	—	—	2.187	(2)	—	—	(2)	2.185
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	191.765	—	—	191.765	(348)	—	—	(348)	191.417
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	2.800.000	—	—	2.800.000	—	—	—	—	2.800.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	2.800.000	—	—	2.800.000	—	—	—	—	2.800.000
Total	2.991.765	—	—	2.991.765	(348)	—	—	(348)	2.991.417

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(c) Adeudado por bancos, continuación:

Al 31 de diciembre de 2021	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal Evaluación Individual MM\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM\$	Total MM\$	Cartera Normal Evaluación Cartera Normal MM\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM\$	Total MM\$	
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	160.018	—	—	160.018	(58)	—	—	(58)	159.960
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	158.308	—	—	158.308	(347)	—	—	(347)	157.961
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	121.008	—	—	121.008	(114)	—	—	(114)	120.894
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	498	—	—	498	—	—	—	—	498
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	439.832	—	—	439.832	(519)	—	—	(519)	439.313
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.090.000	—	—	1.090.000	—	—	—	—	1.090.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	1.090.000	—	—	1.090.000	—	—	—	—	1.090.000
Total	1.529.832	—	—	1.529.832	(519)	—	—	(519)	1.529.313

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes: Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas							Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de marzo de 2022																
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	11.123.454	4.132.638	144.561	127.092	237.179	15.764.924	(99.094)	(46.402)	(4.726)	(56.323)	(70.422)	(276.967)	(43.296)	(320.263)	15.444.661	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	621.848	4.900	3.684	10.905	937	642.274	(17.278)	(185)	(106)	(5.465)	(299)	(23.333)	—	(23.333)	618.941	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	471.053	42.690	5.789	3.368	1.291	524.191	(17.310)	(1.160)	(188)	(1.607)	(633)	(20.898)	—	(20.898)	503.293	
Créditos comercio exterior entre terceros países	3.001	—	—	—	—	3.001	(133)	—	—	—	—	(133)	—	(133)	2.868	
Deudores en cuentas corrientes	82.226	77.913	3.828	925	858	165.750	(2.183)	(4.432)	(302)	(454)	(415)	(7.786)	—	(7.786)	157.964	
Deudores por tarjetas de crédito	14.271	49.997	552	365	3.149	68.334	(586)	(2.211)	(74)	(243)	(1.779)	(4.893)	—	(4.893)	63.441	
Operaciones de factoraje	397.900	33.080	2.908	545	58	434.491	(7.982)	(876)	(185)	(348)	(21)	(9.412)	—	(9.412)	425.079	
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.323.661	279.569	42.540	10.207	7.412	1.663.389	(2.822)	(3.374)	(81)	(2.451)	(1.240)	(9.968)	(1.294)	(11.262)	1.652.127	
Préstamos estudiantiles	—	55.987	—	—	2.411	58.398	—	(2.527)	—	—	(1.644)	(4.171)	—	(4.171)	54.227	
Otros créditos y cuentas por cobrar	5.564	7.291	228	10.189	1.426	24.698	(181)	(3)	(48)	(8.386)	(580)	(9.198)	—	(9.198)	15.500	
Subtotal	14.042.978	4.684.065	204.090	163.596	254.721	19.349.450	(147.569)	(61.170)	(5.710)	(75.277)	(77.033)	(366.759)	(44.590)	(411.349)	18.938.101	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	—	5.182	—	—	288	5.470	—	(3)	—	—	(14)	(17)	—	(17)	5.453	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	16.089	—	—	660	16.749	—	(8)	—	—	(40)	(48)	—	(48)	16.701	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	10.042.874	—	—	235.876	10.278.750	—	(9.501)	—	—	(17.149)	(26.650)	—	(26.650)	10.252.100	
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	145.356	—	—	8.619	153.975	—	(487)	—	—	(1.492)	(1.979)	—	(1.979)	151.996	
Subtotal	—	10.209.501	—	—	245.443	10.454.944	—	(9.999)	—	—	(18.695)	(28.694)	—	(28.694)	10.426.250	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	—	2.792.328	—	—	160.607	2.952.935	—	(119.197)	—	—	(103.664)	(222.861)	—	(222.861)	2.730.074	
Deudores en cuentas corrientes	—	189.504	—	—	3.236	192.740	—	(6.235)	—	—	(1.542)	(7.777)	—	(7.777)	184.963	
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.247.772	—	—	19.277	1.267.049	—	(26.490)	—	—	(11.750)	(38.240)	—	(38.240)	1.228.809	
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	520	—	—	—	520	—	(5)	—	—	—	(5)	—	(5)	515	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	6	—	—	932	938	—	(1)	—	—	(903)	(904)	—	(904)	34	
Subtotal	—	4.230.130	—	—	184.052	4.414.182	—	(151.928)	—	—	(117.859)	(269.787)	—	(269.787)	4.144.395	
Total	14.042.978	19.123.696	204.090	163.596	684.216	34.218.576	(147.569)	(223.097)	(5.710)	(75.277)	(213.587)	(665.240)	(44.590)	(709.830)	33.508.746	

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de marzo de 2022 \$855.234 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y \$808.675 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

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

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas										Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				MM\$	MM\$	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2021																	
Colocaciones comerciales																	
Préstamos comerciales	11.228.744	4.230.007	140.134	126.750	252.100	15.977.735	(99.681)	(42.951)	(4.994)	(55.238)	(78.173)	(281.037)	(47.196)	(328.233)	15.649.502		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	696.471	5.622	3.991	11.890	1.035	719.009	(16.382)	(149)	(96)	(5.799)	(528)	(22.954)	—	(22.954)	696.055		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	494.706	45.839	3.264	3.750	1.728	549.287	(18.219)	(1.146)	(230)	(1.808)	(958)	(22.361)	—	(22.361)	526.926		
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.950	—	—	—	—	2.950	(128)	—	—	—	—	(128)	—	(128)	2.822		
Deudores en cuentas corrientes	69.300	69.301	3.521	832	1.056	144.010	(1.638)	(1.653)	(231)	(418)	(444)	(4.384)	—	(4.384)	139.626		
Deudores por tarjetas de crédito	12.443	45.972	498	417	3.262	62.592	(510)	(1.283)	(84)	(259)	(1.773)	(3.909)	—	(3.909)	58.683		
Operaciones de factoraje	446.556	36.272	2.924	411	93	486.256	(9.051)	(924)	(415)	(265)	(33)	(10.688)	—	(10.688)	475.568		
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.275.806	275.147	43.174	10.124	7.812	1.612.063	(2.917)	(1.842)	(53)	(2.439)	(2.977)	(10.228)	(1.338)	(11.566)	1.600.497		
Préstamos estudiantiles	—	55.346	—	—	2.602	57.948	—	(2.555)	—	—	(1.754)	(4.309)	—	(4.309)	53.639		
Otros créditos y cuentas por cobrar	5.569	6.808	159	8.788	1.582	22.906	(178)	(9)	(18)	(7.451)	(700)	(8.356)	—	(8.356)	14.550		
Subtotal	14.232.545	4.770.314	197.665	162.962	271.270	19.634.756	(148.704)	(52.512)	(6.121)	(73.677)	(87.340)	(368.354)	(48.534)	(416.888)	19.217.868		
Colocaciones para vivienda																	
Préstamos con letras de crédito	—	5.722	—	—	334	6.056	—	(4)	—	—	(15)	(19)	—	(19)	6.037		
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	16.941	—	—	842	17.783	—	(9)	—	—	(48)	(57)	—	(57)	17.726		
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	9.896.877	—	—	273.164	10.170.041	—	(9.049)	—	—	(19.591)	(28.640)	—	(28.640)	10.141.401		
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	142.754	—	—	10.018	152.772	—	(450)	—	—	(1.565)	(2.015)	—	(2.015)	150.757		
Subtotal	—	10.062.294	—	—	284.358	10.346.652	—	(9.512)	—	—	(21.219)	(30.731)	—	(30.731)	10.315.921		
Colocaciones de consumo																	
Créditos de consumo en cuotas	—	2.684.317	—	—	190.964	2.875.281	—	(112.005)	—	—	(115.100)	(227.105)	—	(227.105)	2.648.176		
Deudores en cuentas corrientes	—	168.993	—	—	3.630	172.623	—	(5.422)	—	—	(1.324)	(6.746)	—	(6.746)	165.877		
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.179.592	—	—	19.534	1.199.126	—	(25.195)	—	—	(10.443)	(35.638)	—	(35.638)	1.163.488		
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	510	—	—	—	510	—	(10)	—	—	—	(10)	—	(10)	500		
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	6	—	—	1.163	1.169	—	(2)	—	—	(1.129)	(1.131)	—	(1.131)	38		
Subtotal	—	4.033.418	—	—	215.291	4.248.709	—	(142.634)	—	—	(127.996)	(270.630)	—	(270.630)	3.978.079		
Total	14.232.545	18.866.026	197.665	162.962	770.919	34.230.117	(148.704)	(204.658)	(6.121)	(73.677)	(236.555)	(669.715)	(48.534)	(718.249)	33.511.868		

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2021 \$810.611 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y \$801.962 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(e) Créditos contingentes: Al cierre de cada período señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente;

Al 31 de marzo de 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Avales y fianzas	417.203	501	6.595	—	—	424.299	(3.770)	(37)	(2.771)	—	—	(6.578)	417.721
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	529.142	611	1	—	—	529.754	(1.263)	(3)	—	—	—	(1.266)	528.488
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.177.840	45.758	30.572	2.199	350	2.256.719	(27.260)	(606)	(1.233)	(1.051)	(171)	(30.321)	2.226.398
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.200.902	7.333.860	4.459	685	16.308	8.556.214	(1.815)	(3.058)	(48)	(428)	(7.912)	(13.261)	8.542.953
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	78.355	—	—	—	—	78.355	(28)	—	—	—	—	(28)	78.327
Total	4.403.442	7.380.730	41.627	2.884	16.658	11.845.341	(34.136)	(3.704)	(4.052)	(1.479)	(8.083)	(51.454)	11.793.887

Al 31 de diciembre de 2021	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Avales y fianzas	431.932	567	7.170	—	—	439.669	(3.720)	(8)	(3.015)	—	—	(6.743)	432.926
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	448.300	1.604	120	—	—	450.024	(1.577)	(6)	(2)	—	—	(1.585)	448.439
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.290.721	45.447	28.697	1.728	361	2.366.954	(27.541)	(470)	(1.223)	(871)	(198)	(30.303)	2.336.651
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.311.852	7.310.486	4.421	719	23.715	8.651.193	(1.921)	(3.887)	(57)	(409)	(9.055)	(15.329)	8.635.864
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	78.951	—	—	—	—	78.951	(26)	—	—	—	—	(26)	78.925
Total	4.561.756	7.358.104	40.408	2.447	24.076	11.986.791	(34.785)	(4.371)	(4.297)	(1.280)	(9.253)	(53.986)	11.932.805

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones:

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total MM\$
	Cartera Normal MM\$	Cartera Subestándar MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	519	—	—	519
Constitución / liberación de provisiones por:	—	—	—	—
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	—	—	—	—
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):	—	—	—	—
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	209	—	—	209
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(345)	—	—	(345)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(35)	—	—	(35)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>348</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>348</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2021	665	—	—	665
Constitución / liberación de provisiones por:	—	—	—	—
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	11	—	—	11
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):	—	—	—	—
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	335	—	—	335
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(536)	—	—	(536)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	7	—	—	7
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>482</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>482</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>519</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>519</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones comerciales constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Sub total		Deducible	Total
	Evaluación			Evaluación				Garantías FOGAPE	
	Grupal	Individual		Grupal	Individual	Grupal	Individual	Covid-19	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2022	52.512	148.704	6.121	87.340	73.677	139.852	228.502	48.534	416.888
Constitución / liberación de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	15.213	1.841	161	1.723	2.816	16.936	4.818	—	21.754
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):									
Normal individual hasta Subestándar	—	(224)	448	—	—	—	224	—	224
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(133)	—	—	878	—	745	—	745
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(303)	—	1.384	—	1.081	—	1.081
Subestándar hasta Normal individual	—	62	(112)	—	—	—	(50)	—	(50)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	19	—	(26)	—	(7)	—	(7)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.724)	—	—	7.756	—	4.032	—	—	4.032
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.020	—	—	(4.959)	—	(3.939)	—	—	(3.939)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(175)	217	6	(58)	—	(233)	223	—	(10)
Nuevos créditos originados	6.299	49.563	601	3.948	7.086	10.247	57.250	20	67.517
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1.606	1.683	104	107	99	1.713	1.886	—	3.599
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(11.320)	(49.606)	(1.275)	(7.533)	(6.193)	(18.853)	(57.074)	(3.964)	(79.891)
Aplicación de provisiones por castigos	(195)	(2)	(5)	(11.144)	(2.058)	(11.339)	(2.065)	—	(13.404)
Recuperación de créditos castigados	63	—	—	—	—	63	—	—	63
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(129)	(4.536)	(55)	(147)	(2.386)	(276)	(6.977)	—	(7.253)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	61.170	147.569	5.710	77.033	75.277	138.203	228.556	44.590	411.349

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Sub total		Deducible	Total
	Evaluación			Evaluación		Grupal	Individual	Garantías FOGAPE Covid-19	
	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				Individual
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2021	62.256	143.912	6.579	95.229	90.731	157.485	241.222	24.109	422.816
Constitución / liberación de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	5.911	5.378	310	9.854	1.973	15.765	7.661	—	23.426
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):									
Normal individual hasta Subestándar	—	(80)	129	—	—	—	49	—	49
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(22)	—	—	249	—	227	—	227
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(311)	—	542	—	231	—	231
Subestándar hasta Normal individual	—	3	(6)	—	—	—	(3)	—	(3)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	8	—	(59)	—	(51)	—	(51)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.022)	—	—	6.950	—	3.928	—	—	3.928
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.386	—	—	(7.272)	—	(4.886)	—	—	(4.886)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	141	(259)	(39)	119	(42)	260	(340)	—	(80)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(614)	859	45	(1.225)	662	(1.839)	1.566	—	(273)
Nuevos créditos originados	26.528	60.489	1.552	15.050	9.043	41.578	71.084	3.697	116.359
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1.410	1.712	83	168	80	1.578	1.875	—	3.453
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(29.741)	(66.058)	(2.752)	(14.153)	(11.024)	(43.894)	(79.834)	(270)	(123.998)
Aplicación de provisiones por castigos	(9)	—	—	(15.044)	(3.306)	(15.053)	(3.306)	—	(18.359)
Recuperación de créditos castigados	9	—	—	—	—	9	—	—	9
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	14	386	9	47	439	61	834	—	895
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	65.269	146.320	5.607	89.723	89.288	154.992	241.215	27.536	423.743
Saldo al 31 de diciembre de 2021	52.512	148.704	6.121	87.340	73.677	139.852	228.502	48.534	416.888

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para vivienda constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones para vivienda	Cartera Normal	Cartera en	Total
	MM\$	Incumplimiento	MM\$
		MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	9.512	21.219	30.731
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	1.005	2.725	3.730
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(457)	1.523	1.066
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	308	(3.278)	(2.970)
Nuevos créditos originados	298	17	315
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(667)	(818)	(1.485)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(2.693)	(2.693)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	9.999	18.695	28.694

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en	Total
	MM\$	Incumplimiento	MM\$
		MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2021	13.600	20.164	33.764
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	792	2.050	2.842
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(391)	642	251
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	350	(1.131)	(781)
Nuevos créditos originados	5.378	1.155	6.533
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(6.235)	(628)	(6.863)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(2.956)	(2.956)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>13.494</u>	<u>19.296</u>	<u>32.790</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>9.512</u>	<u>21.219</u>	<u>30.731</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para consumo constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	142.634	127.996	270.630
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	24.835	26.694	51.529
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(13.829)	22.552	8.723
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.574	(20.878)	(16.304)
Nuevos créditos originados	21.276	8.016	29.292
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	8.705	1.374	10.079
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(35.966)	(19.943)	(55.909)
Aplicación de provisiones por castigos	(565)	(27.941)	(28.506)
Recuperación de créditos castigados	326	—	326
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(62)	(11)	(73)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	151.928	117.859	269.787

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	145.683	144.168	289.851
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	14.225	18.154	32.379
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(8.427)	16.203	7.776
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.484	(12.383)	(7.899)
Nuevos créditos originados	58.446	26.540	84.986
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.504	1.196	8.700
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(85.238)	(30.023)	(115.261)
Aplicación de provisiones por castigos	(114)	(38.298)	(38.412)
Recuperación de créditos castigados	558	—	558
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	105	29	134
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	137.226	125.586	262.812
Saldo al 31 de diciembre de 2021	142.634	127.996	270.630

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de crédito contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período;

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar MM\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Grupal MM\$	Individual MM\$		Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	
Exposición por créditos contingentes								
Saldo al 1 de enero de 2022	4.371	34.785	4.297	9.253	1.280	13.624	40.362	53.986
Constitución / (liberación)n de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	458	796	41	1.835	252	2.293	1.089	3.382
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	—	(31)	57	—	—	—	26	26
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(65)	—	—	982	—	917	917
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(15)	—	65	—	50	50
Subestándar hasta Normal individual	—	—	(2)	—	—	—	(2)	(2)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	(21)	—	(21)	(21)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(44)	—	—	387	—	343	—	343
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	18	—	—	(2.289)	—	(2.271)	—	(2.271)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(17)	14	—	—	—	(17)	14	(3)
Nuevos créditos contingentes otorgados	577	9.324	98	388	59	965	9.481	10.446
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(4.466)	(1.173)	(66)	(828)	(118)	(5.294)	(1.357)	(6.651)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(308)	(684)	(245)	(301)	(4)	(609)	(933)	(1.542)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	3.115	(8.830)	(113)	(362)	(1.016)	2.753	(9.959)	(7.206)
Saldo al 31 de marzo de 2022	3.704	34.136	4.052	8.083	1.479	11.787	39.667	51.454

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Provisiones, continuación:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		Total
	Grupal	Individual		Grupal	Individual	Grupal	Individual	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Exposición por créditos contingentes								
Saldo al 1 de enero de 2021	25.257	35.157	761	9.112	5.903	34.369	41.821	76.190
Constitución / (liberación)n de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	2.078	1.006	89	1.887	267	3.965	1.362	5.327
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	—	(18)	28	—	—	—	10	10
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—	10	—	10	10
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(4)	—	14	—	10	10
Subestándar hasta Normal individual	—	4	(6)	—	—	—	(2)	(2)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1	—	(26)	—	(25)	(25)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	—	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(91)	—	—	356	—	265	—	265
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	49	—	—	(943)	—	(894)	—	(894)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	126	(151)	—	39	(7)	165	(158)	7
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(28)	40	—	—	—	(28)	40	12
Nuevos créditos contingentes otorgados	1	9	—	—	1	1	10	11
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.875)	(742)	(52)	(1.463)	(111)	(4.338)	(905)	(5.243)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	2	64	—	—	37	2	101	103
Otros cambios en provisiones (si aplica)	(757)	(644)	(68)	(543)	(811)	(1.300)	(1.523)	(2.823)
Saldo al 31 de marzo de 2021	23.762	34.725	749	8.445	5.277	32.207	40.751	72.958
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4.371	34.785	4.297	9.253	1.280	13.624	40.362	53.986

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°26).

Revelaciones complementarias:

1. Al 31 de marzo de 2022, el Banco y sus filiales efectuaron ventas de cartera de colocaciones. El efecto en resultado del conjunto de ellas neto antes de impuestos, según se detalla en Nota N° 13 letra (m).
2. Al 31 de marzo de 2022, el Banco y sus filiales dieron de baja de su activo el 100% de su cartera de colocaciones vendidas y sobre la cual han transferido todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a estos activos financieros (ver Nota N° 13 letra (m)).
3. Al 31 de marzo de 2022, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de \$3.304.338 millones (\$3.024.118 millones en diciembre de 2021).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

g) Actividad económica:

Al cierre de cada período señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son los siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el				Total	Total	Créditos en el				Total	Total
	País		Exterior				País		Exterior			
Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	
Adeudado por bancos	2.800.000	1.250.018	191.765	279.814	2.991.765	1.529.832	—	(58)	(348)	(461)	(348)	(519)
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	800.944	811.014	—	—	800.944	811.014	(23.747)	(18.772)	—	—	(23.747)	(18.772)
Fruticultura	605.541	636.015	—	—	605.541	636.015	(13.925)	(12.678)	—	—	(13.925)	(12.678)
Silvicultura	290.693	315.375	—	—	290.693	315.375	(2.575)	(2.548)	—	—	(2.575)	(2.548)
Pesca	31.566	33.984	—	—	31.566	33.984	(3.200)	(3.365)	—	—	(3.200)	(3.365)
Minería	164.464	162.823	—	—	164.464	162.823	(2.380)	(2.512)	—	—	(2.380)	(2.512)
Petróleo y gas natural	587	783	—	—	587	783	(23)	(22)	—	—	(23)	(22)
Industria manufacturera de productos;												
Alimenticios, bebidas y tabaco	520.375	505.171	—	—	520.375	505.171	(12.833)	(12.648)	—	—	(12.833)	(12.648)
Textil, cuero y calzado	28.857	33.862	—	—	28.857	33.862	(1.169)	(1.192)	—	—	(1.169)	(1.192)
Maderas y muebles	170.177	152.548	—	—	170.177	152.548	(3.187)	(2.780)	—	—	(3.187)	(2.780)
Celulosa, papel e imprentas	21.668	22.820	—	—	21.668	22.820	(1.149)	(1.285)	—	—	(1.149)	(1.285)
Químicos y derivados del petróleo	394.985	388.778	—	—	394.985	388.778	(6.062)	(5.894)	—	—	(6.062)	(5.894)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	436.554	498.520	—	—	436.554	498.520	(11.440)	(11.535)	—	—	(11.440)	(11.535)
Electricidad, gas y agua	459.717	464.080	—	—	459.717	464.080	(4.268)	(4.201)	—	—	(4.268)	(4.201)
Construcción de viviendas	266.456	260.234	—	—	266.456	260.234	(11.840)	(10.182)	—	—	(11.840)	(10.182)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	546.032	540.999	—	—	546.032	540.999	(8.576)	(6.820)	—	—	(8.576)	(6.820)
Comercio por mayor	1.632.422	1.760.313	—	—	1.632.422	1.760.313	(58.813)	(59.808)	—	—	(58.813)	(59.808)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.079.651	1.131.523	6.688	7.793	1.086.339	1.139.316	(48.540)	(46.177)	(546)	(641)	(49.086)	(46.818)
Transporte y almacenamiento	1.171.326	1.179.301	—	—	1.171.326	1.179.301	(31.788)	(31.083)	—	—	(31.788)	(31.083)
Telecomunicaciones	282.506	290.936	—	—	282.506	290.936	(3.310)	(3.462)	—	—	(3.310)	(3.462)
Servicios financieros	3.010.251	3.043.255	1.591	1.723	3.011.842	3.044.978	(38.820)	(41.132)	(28)	(30)	(38.848)	(41.162)
Servicios empresariales	1.763.553	1.775.689	—	—	1.763.553	1.775.689	(48.766)	(44.738)	—	—	(48.766)	(44.738)
Servicios de bienes inmuebles	3.092.796	3.034.750	23.270	4.202	3.116.066	3.038.952	(28.732)	(26.637)	(995)	(180)	(29.727)	(26.817)
Préstamos estudiantiles	58.398	57.947	—	—	58.398	57.947	(4.170)	(4.308)	—	—	(4.170)	(4.308)
Administración pública, defensa y carabineros	31.065	33.803	—	—	31.065	33.803	(476)	(490)	—	—	(476)	(490)
Servicios sociales y otros servicios comunales	765.623	770.529	—	—	765.623	770.529	(18.039)	(17.275)	—	—	(18.039)	(17.275)
Servicios personales	1.691.694	1.715.986	—	—	1.691.694	1.715.986	(21.952)	(44.493)	—	—	(21.952)	(44.493)
Subtotal	19.317.901	19.621.038	31.549	13.718	19.349.450	19.634.756	(409.780)	(416.037)	(1.569)	(851)	(411.349)	(416.888)
Colocaciones para vivienda	10.454.944	10.346.652	—	—	10.454.944	10.346.652	(28.694)	(30.731)	—	—	(28.694)	(30.731)
Colocaciones de consumo	4.414.182	4.248.709	—	—	4.414.182	4.248.709	(269.787)	(270.630)	—	—	(269.787)	(270.630)
Exposición por créditos contingentes	11.845.341	11.986.791	—	—	11.845.341	11.986.791	(51.454)	(53.986)	—	—	(51.454)	(53.986)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(h) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente;

Al 31 de marzo de 2022

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.306.784	13.291	5.541	2.280	6.787	1.334.683	(1.126)	(212)	(167)	(94)	(361)	(1.960)
40% < PVG <= 80%	7.638.784	110.060	34.744	17.622	48.016	7.849.226	(10.306)	(2.337)	(1.382)	(844)	(2.890)	(17.759)
80% < PVG <= 90%	686.169	6.780	1.704	983	9.782	705.418	(2.018)	(301)	(135)	(127)	(2.088)	(4.669)
PVG > 90%	556.681	2.234	737	931	5.034	565.617	(2.911)	(103)	(34)	(83)	(1.175)	(4.306)
Total	10.188.418	132.365	42.726	21.816	69.619	10.454.944	(16.361)	(2.953)	(1.718)	(1.148)	(6.514)	(28.694)

Al 31 de diciembre 2021

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.253.226	12.079	4.214	2.274	6.063	1.277.856	(1.212)	(233)	(120)	(76)	(331)	(1.972)
40% < PVG <= 80%	7.413.470	93.651	29.636	15.132	47.030	7.598.919	(11.539)	(2.237)	(1.107)	(704)	(2.847)	(18.434)
80% < PVG <= 90%	712.433	5.415	1.363	1.446	10.884	731.541	(2.215)	(267)	(116)	(149)	(2.336)	(5.083)
PVG > 90%	728.402	1.895	474	243	7.322	738.336	(3.323)	(93)	(46)	(27)	(1.753)	(5.242)
Total	10.107.531	113.040	35.687	19.095	71.299	10.346.652	(18.289)	(2.830)	(1.389)	(956)	(7.267)	(30.731)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(i) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

A continuación, se presenta la concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

Al 31 de marzo de 2022	Individual																			Grupal			Total	Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19		
	Cartera Normal						Cartera Subestándar				Cartera en Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento							
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4				C5	C6	Subtotal			MM\$	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	122.260	—	—	—	122.260	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	615	49.420	17.283	—	—	—	67.318	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	2.187	—	—	—	—	2.187	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	615	51.607	139.543	—	—	—	191.765	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	—	43	305	—	—	—	348	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,18%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	1.108.298	2.427.963	2.355.201	3.390.094	1.841.898	11.123.454	104.985	24.175	10.123	5.278	144.561	28.332	10.860	16.619	10.388	33.772	27.121	127.092	11.395.107	4.132.638	237.179	4.369.817	15.764.924	43.296	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	121.732	31.446	95.874	229.294	143.502	621.848	3.684	—	—	—	3.684	1.594	215	1.589	1.149	4.671	1.687	10.905	636.437	4.900	937	5.837	642.274	—	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	9.310	102.242	70.152	164.567	124.782	471.053	4.533	1.256	—	—	5.789	1.550	—	—	33	174	1.611	3.368	480.210	42.690	1.291	43.981	524.191	—	
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	2.896	105	3.001	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.001	—	—	—	3.001	—	
Deudores en cuentas corrientes	—	13.943	15.399	19.931	12.616	20.337	82.226	1.422	591	1.723	92	3.828	304	30	14	66	180	331	925	86.979	77.913	858	78.771	165.750	—	
Deudores por tarjetas de crédito	9	414	1.096	2.392	5.394	4.966	14.271	321	155	52	24	552	20	3	23	68	69	182	365	15.188	49.997	3.149	53.146	68.334	—	
Operaciones de factoraje	3.654	98.751	63.800	59.781	97.685	74.229	397.900	2.833	75	—	—	2.908	85	—	—	—	270	190	545	401.353	33.080	58	33.138	434.491	—	
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	61.241	41.694	333.321	419.902	467.503	1.323.661	13.610	2.615	24.347	1.968	42.540	1.204	4.235	1.938	1.873	369	588	10.207	1.376.408	279.569	7.412	286.981	1.663.389	1.294	
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	55.987	2.411	58.398	58.398	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	283	1.025	937	1.783	1.536	5.564	55	32	57	84	228	431	2	94	15	1.342	8.305	10.189	15.981	7.291	1.426	8.717	24.698	—	
Subtotal	3.663	1.413.972	2.684.665	2.937.589	4.324.231	2.678.858	14.042.978	131.443	28.899	36.302	7.446	204.090	33.520	15.345	20.277	13.592	40.847	40.015	163.596	14.410.664	4.684.065	254.721	4.938.786	19.349.450	—	
Provisiones constituidas	1	926	4.690	24.792	49.689	67.471	147.569	2.504	1.037	412	1.757	5.710	672	1.534	5.069	5.437	26.551	36.014	75.277	228.556	61.170	77.033	138.203	366.759	44.590	
% Provisiones constituidas	0,03%	0,07%	0,17%	0,84%	1,15%	2,52%	1,05%	1,91%	3,59%	1,13%	23,60%	2,80%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	46,01%	1,59%	1,31%	30,24%	2,80%	1,90%	—	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(i) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, continuación:

Al 31 de diciembre de 2021	Individual																			Grupal			Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19			
	Cartera Normal						Cartera Subestándar						Cartera en Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total		Total		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6							Subtotal	MM\$
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	160.018	—	—	—	—	—	160.018	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	158.308	—	—	—	158.308	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	771	109.595	10.642	—	—	—	121.008	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	498	—	—	—	—	498	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	160.789	110.093	168.950	—	—	—	439.832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	58	91	370	—	—	—	519	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,12%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	1.060.723	2.549.327	2.359.408	3.374.839	1.884.447	11.228.744	100.251	24.528	9.949	5.406	140.134	30.420	11.562	14.239	9.459	35.335	25.735	126.750	11.495.628	4.230.007	252.100	4.482.107	15.977.735	47.196	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	154.895	105.806	104.617	200.161	130.992	696.471	3.991	—	—	—	3.991	1.779	234	2.056	1.237	4.777	1.807	11.890	712.352	5.622	1.035	6.657	719.009	—	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	11.784	103.769	80.476	156.175	142.502	494.706	1.938	1.326	—	—	3.264	1.684	—	—	85	170	1.811	3.750	501.720	45.839	1.728	47.567	549.287	—	
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	2.903	47	2.950	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.950	—	—	—	—	2.950	
Deudores en cuentas corrientes	—	2.941	24.469	17.598	8.464	15.828	69.300	1.291	444	1.707	79	3.521	285	25	48	22	71	381	832	73.653	69.301	1.056	70.357	144.010	—	
Deudores por tarjetas de crédito	18	331	1.077	2.106	4.486	4.425	12.443	288	121	44	45	498	54	7	32	52	67	205	417	13.358	45.972	3.262	49.234	62.592	—	
Operaciones de factoraje	6.586	94.772	80.973	83.096	99.865	81.264	446.556	2.347	13	564	—	2.924	82	—	—	—	130	199	411	449.891	36.272	93	36.365	486.256	—	
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	61.693	35.053	310.203	407.440	461.417	1.275.806	13.266	2.723	25.171	2.014	43.174	1.294	4.169	1.888	1.748	393	632	10.124	1.329.104	275.147	7.812	282.959	1.612.063	1.338	
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	55.346	2.602	57.948	57.948	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	346	1.248	972	1.620	1.383	5.569	37	18	80	24	159	405	1	21	11	324	8.026	8.788	14.516	6.808	1.582	8.390	22.906	—	
Subtotal	6.604	1.387.485	2.901.722	2.958.476	4.255.953	2.722.305	14.232.545	123.409	29.173	37.515	7.568	197.665	36.003	15.998	18.284	12.614	41.267	38.796	162.962	14.593.172	4.770.314	271.270	5.041.584	19.634.756	—	
Provisiones constituidas	2	1.025	4.929	26.264	47.212	69.272	148.704	2.712	1.057	611	1.741	6.121	719	1.600	4.571	5.046	26.824	34.917	73.677	228.502	52.512	87.340	139.852	368.354	48.534	
% Provisiones constituidas	0,03%	0,07%	0,17%	0,89%	1,11%	2,54%	1,04%	2,20%	3,62%	1,63%	23,00%	3,10%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	45,21%	1,57%	1,10%	32,20%	2,77%	1,88%	—	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

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

A continuación, se presenta la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad;

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Sub Total				Total	Activo Financiero Neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual						
Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	Evaluación	MM\$	MM\$	MM\$			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Al 31 de marzo de 2022																
Adeudado por bancos																
0 días	137.421	—	—	—	—	137.421	(282)	—	—	—	(282)	—	(282)			
1 a 29 días	54.344	—	—	—	—	54.344	(66)	—	—	—	(66)	—	(66)			
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Subtotal	191.765	—	—	—	—	191.765	(348)	—	—	—	(348)	—	(348)	191.417		
Colocaciones comerciales																
0 días	13.930.280	4.568.177	202.390	72.000	80.464	18.853.311	(145.607)	(54.823)	(5.657)	(31.641)	(21.404)	(259.132)	(43.354)	(302.486)		
1 a 29 días	94.765	85.274	790	18.300	22.856	221.985	(1.694)	(4.077)	(21)	(4.552)	(6.704)	(17.048)	(671)	(17.719)		
30 a 59 días	17.515	24.587	910	6.529	17.152	66.693	(266)	(1.661)	(32)	(2.737)	(4.799)	(9.495)	(240)	(9.735)		
60 a 89 días	418	6.027	—	2.935	11.864	21.244	(2)	(609)	—	(1.581)	(2.798)	(4.990)	(71)	(5.061)		
> = 90 días	—	—	—	63.832	122.385	186.217	—	—	—	(34.766)	(41.328)	(76.094)	(254)	(76.348)		
Subtotal	14.042.978	4.684.065	204.090	163.596	254.721	19.349.450	(147.569)	(61.170)	(5.710)	(75.277)	(77.033)	(366.759)	(44.590)	(411.349)	18.938.101	
Colocaciones para vivienda																
0 días	—	10.076.682	—	—	111.736	10.188.418	—	(8.243)	—	—	(8.118)	(16.361)	—	(16.361)		
1 a 29 días	—	103.794	—	—	28.571	132.365	—	(1.092)	—	—	(1.861)	(2.953)	—	(2.953)		
30 a 59 días	—	22.484	—	—	20.242	42.726	—	(479)	—	—	(1.239)	(1.718)	—	(1.718)		
60 a 89 días	—	6.541	—	—	15.276	21.817	—	(185)	—	—	(963)	(1.148)	—	(1.148)		
> = 90 días	—	—	—	—	69.618	69.618	—	—	—	—	(6.514)	(6.514)	—	(6.514)		
Subtotal	—	10.209.501	—	—	245.443	10.454.944	—	(9.999)	—	—	(18.695)	(28.694)	—	(28.694)	10.426.250	
Colocaciones de consumo																
0 días	—	4.073.683	—	—	81.818	4.155.501	—	(120.539)	—	—	(52.738)	(173.277)	—	(173.277)		
1 a 29 días	—	108.068	—	—	20.153	128.221	—	(17.122)	—	—	(13.119)	(30.241)	—	(30.241)		
30 a 59 días	—	35.422	—	—	24.127	59.549	—	(9.681)	—	—	(16.531)	(26.212)	—	(26.212)		
60 a 89 días	—	12.957	—	—	13.548	26.505	—	(4.586)	—	—	(8.787)	(13.373)	—	(13.373)		
> = 90 días	—	—	—	—	44.406	44.406	—	—	—	—	(26.684)	(26.684)	—	(26.684)		
Subtotal	—	4.230.130	—	—	184.052	4.414.182	—	(151.928)	—	—	(117.859)	(269.787)	—	(269.787)	4.144.395	
Total Colocaciones	14.234.743	19.123.696	204.090	163.596	684.216	34.410.341	(147.917)	(223.097)	(5.710)	(75.277)	(213.587)	(665.588)	(44.590)	(710.178)	33.700.163	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

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

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación					
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Total				
Al 31 de diciembre de 2021	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos																
0 días	323.525	—	—	—	—	323.525	(409)	—	—	—	—	(409)	—	(409)		
1 a 29 días	116.307	—	—	—	—	116.307	(110)	—	—	—	—	(110)	—	(110)		
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Subtotal	439.832	—	—	—	—	439.832	(519)	—	—	—	—	(519)	—	(519)	439.313	
Colocaciones comerciales																
0 días	14.119.750	4.685.181	185.345	55.345	108.631	19.154.252	(145.669)	(46.334)	(5.524)	(20.058)	(29.675)	(247.260)	(47.587)	(294.847)		
1 a 29 días	106.131	64.441	9.710	7.540	21.049	208.871	(2.902)	(3.377)	(304)	(3.693)	(5.774)	(16.050)	(583)	(16.633)		
30 a 59 días	6.609	15.521	1.806	27.924	17.009	68.869	(131)	(1.833)	(218)	(15.256)	(5.073)	(22.511)	(103)	(22.614)		
60 a 89 días	55	5.171	804	5.073	8.598	19.701	(2)	(968)	(75)	(1.147)	(2.768)	(4.960)	(67)	(5.027)		
> = 90 días	—	—	—	67.080	115.983	183.063	—	—	—	(33.523)	(44.050)	(77.573)	(194)	(77.767)		
Subtotal	14.232.545	4.770.314	197.665	162.962	271.270	19.634.756	(148.704)	(52.512)	(6.121)	(73.677)	(87.340)	(368.354)	(48.534)	(416.888)	19.217.868	
Colocaciones para vivienda																
0 días	—	9.954.536	—	—	152.995	10.107.531	—	(8.022)	—	—	(10.267)	(18.289)	—	(18.289)		
1 a 29 días	—	82.007	—	—	31.033	113.040	—	(941)	—	—	(1.889)	(2.830)	—	(2.830)		
30 a 59 días	—	19.188	—	—	16.499	35.687	—	(384)	—	—	(1.005)	(1.389)	—	(1.389)		
60 a 89 días	—	6.563	—	—	12.532	19.095	—	(166)	—	—	(790)	(956)	—	(956)		
> = 90 días	—	—	—	—	71.299	71.299	—	—	—	—	(7.267)	(7.267)	—	(7.267)		
Subtotal	—	10.062.294	—	—	284.358	10.346.652	—	(9.512)	—	—	(21.219)	(30.731)	—	(30.731)	10.315.921	
Colocaciones de consumo																
0 días	—	3.899.346	—	—	116.450	4.015.796	—	(116.186)	—	—	(66.084)	(182.270)	—	(182.270)		
1 a 29 días	—	96.823	—	—	27.599	124.422	—	(15.670)	—	—	(16.838)	(32.508)	—	(32.508)		
30 a 59 días	—	27.558	—	—	24.547	52.105	—	(7.646)	—	—	(16.270)	(23.916)	—	(23.916)		
60 a 89 días	—	9.691	—	—	11.670	21.361	—	(3.132)	—	—	(7.602)	(10.734)	—	(10.734)		
> = 90 días	—	—	—	—	35.025	35.025	—	—	—	—	(21.202)	(21.202)	—	(21.202)		
Subtotal	—	4.033.418	—	—	215.291	4.248.709	—	(142.634)	—	—	(127.996)	(270.630)	—	(270.630)	3.978.079	
Total Colocaciones	14.672.377	18.866.026	197.665	162.962	770.919	34.669.949	(149.223)	(204.658)	(6.121)	(73.677)	(236.555)	(670.234)	(48.534)	(718.768)	33.951.181	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

13. Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(k) Contratos de leasing financiero:

Los flujos de efectivo a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero presentan los siguientes vencimientos:

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Hasta 1 año	535.622	525.720	(57.271)	(53.312)	478.351	472.408
Desde 1 hasta 2 años	398.347	385.118	(42.523)	(38.653)	355.824	346.465
Desde 2 hasta 3 años	267.674	260.002	(27.774)	(25.228)	239.900	234.774
Desde 3 hasta 4 años	174.358	166.416	(18.688)	(17.015)	155.670	149.401
Desde 4 hasta 5 años	122.478	116.650	(13.218)	(12.038)	109.260	104.612
Más de 5 años	350.174	327.071	(29.036)	(25.624)	321.138	301.447
Total	1.848.653	1.780.977	(188.510)	(171.870)	1.660.143	1.609.107

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a \$3.766 millones al 31 de marzo de 2022 (\$3.466 millones en diciembre de 2021).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles, maquinaria industrial, vehículos y equipamiento de transporte. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones:

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2022 y el ejercicio 2021 no se efectuaron compras de cartera.

(m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones:

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante los períodos 2022 y 2021.

(n) Securitización de Activos Propios:

Durante el período 2022 y el ejercicio 2021, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

14. Inversiones en Sociedades:

(a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por \$54.359 millones al 31 de marzo de 2022 (\$52.757 millones al 31 de diciembre de 2021), según el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Patrimonio de la Sociedad		Activo	
		Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
		%	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Asociadas							
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	88.621	84.898	23.180	22.207
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	19.446	19.158	4.029	3.947
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	10.107	9.935	3.916	3.842
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	11.236	10.728	3.852	3.663
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	6.447	6.317	1.823	1.788
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	12.831	12.609	1.582	1.541
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	6.691	6.638	1.041	1.025
Subtotal Asociadas				<u>155.379</u>	<u>150.283</u>	<u>39.423</u>	<u>38.013</u>
Negocios Conjuntos							
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	14.950	14.930	7.475	7.465
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	2.747	2.527	1.555	1.445
Subtotal Negocios Conjuntos				<u>17.697</u>	<u>17.457</u>	<u>9.030</u>	<u>8.910</u>
Subtotal				<u>173.076</u>	<u>167.740</u>	<u>48.453</u>	<u>46.923</u>
Inversiones Minoritarias							
Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					5.420	5.282
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile					309	309
Bolsa Electrónica de Chile S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					146	210
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile					23	25
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					8	8
Subtotal Inversiones Minoristas						<u>5.906</u>	<u>5.834</u>
Total						<u>54.359</u>	<u>52.757</u>

(*) Inversiones valorizadas a su valor razonable, con efectos en el Otro Resultado Integral. Ver Nota N°28 “Patrimonio”.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

14. Inversiones en Sociedades, continuación:

(b) Asociadas:

	Marzo 2022							
	Centro de Compensación Automatizado S.A. MM\$	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. MM\$	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. MM\$	Redbanc S.A. MM\$	Transbank S.A. MM\$	Administrador Financiero del Transantiago S.A. MM\$	Sociedad Imerc OTC S.A. MM\$	Total MM\$
Activos corrientes	10.684	5.287	102	12.104	1.509.593	70.075	29.892	1.637.737
Activos no corrientes	2.532	2.264	6.699	16.504	118.620	687	7.984	155.290
Total Activos	13.216	7.551	6.801	28.608	1.628.213	70.762	37.876	1.793.027
Pasivos corrientes	1.601	784	354	13.496	1.537.184	51.302	23.194	1.627.915
Pasivos no corrientes	379	76	—	5.005	2.408	14	1.843	9.725
Total Pasivos	1.980	860	354	18.501	1.539.592	51.316	25.037	1.637.640
Patrimonio	11.236	6.691	6.447	10.107	88.621	19.446	12.831	155.379
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8	8
Total Pasivos y Patrimonio	13.216	7.551	6.801	28.608	1.628.213	70.762	37.876	1.793.027
Ingresos operacionales	2.315	693	1	8.135	156.174	702	1.311	169.331
Gastos operacionales	(1.627)	(642)	(3)	(7.800)	(138.013)	(360)	(1.129)	(149.574)
Otros gastos o ingresos	(4)	67	148	(118)	(13.805)	221	43	(13.448)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	684	118	146	217	4.356	563	225	6.309
Impuesto a la renta	(119)	(7)	—	(25)	(632)	(152)	13	(922)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	565	111	146	192	3.724	411	238	5.387

	Diciembre 2021							
	Centro de Compensación Automatizado S.A. MM\$	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. MM\$	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. MM\$	Redbanc S.A. MM\$	Transbank S.A. MM\$	Administrador Financiero del Transantiago S.A. MM\$	Sociedad Imerc OTC S.A. MM\$	Total MM\$
Activos corrientes	10.501	5.259	108	12.006	1.197.305	53.741	27.628	1.306.548
Activos no corrientes	2.746	2.310	6.567	16.404	120.282	696	8.013	157.018
Total Activos	13.247	7.569	6.675	28.410	1.317.587	54.437	35.641	1.463.566
Pasivos corrientes	2.126	836	358	9.490	1.230.002	35.189	21.179	1.299.180
Pasivos no corrientes	393	95	—	8.985	2.687	90	1.844	14.094
Total Pasivos	2.519	931	358	18.475	1.232.689	35.279	23.023	1.313.274
Patrimonio	10.728	6.638	6.317	9.935	84.898	19.158	12.609	150.283
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	9	9
Total Pasivos y Patrimonio	13.247	7.569	6.675	28.410	1.317.587	54.437	35.641	1.463.566
Ingresos operacionales	5.675	3.898	10	43.192	821.362	4.033	7.210	885.380
Gastos operacionales	(2.377)	(3.653)	(43)	(41.066)	(757.773)	(2.182)	(6.864)	(813.958)
Otros gastos o ingresos	87	134	1.208	(338)	(83.001)	296	(5)	(81.619)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	3.385	379	1.175	1.788	(19.412)	2.147	341	(10.197)
Impuesto a la renta	(757)	13	—	(375)	6.973	(222)	31	5.663
Utilidad (pérdida) del ejercicio	2.628	392	1.175	1.413	(12.439)	1.925	372	(4.534)

14. Inversiones en Sociedades, continuación:

(c) Negocios conjuntos:

El Banco posee una participación del 50% en las Sociedades Artikos S.A. y Servipag Ltda., las cuales controla en forma conjunta. El interés de ambas entidades del Banco se ha contabilizado utilizando el método de participación en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

A continuación, se detalla la información financiera resumida de las Sociedades bajo control conjunto:

	Artikos S.A.		Servipag Ltda.	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Activos corrientes	2.302	2.067	95.660	65.128
Activos no corrientes	2.155	2.278	15.047	15.721
Total Activos	4.457	4.345	110.707	80.849
Pasivos corrientes	1.060	1.167	90.981	61.079
Pasivos no corrientes	650	651	4.776	4.840
Total Pasivos	1.710	1.818	95.757	65.919
Patrimonio	2.747	2.527	14.950	14.930
Total Pasivos y Patrimonio	4.457	4.345	110.707	80.849
Ingresos operacionales	897	3.977	6.571	39.309
Gastos operacionales	(607)	(2.631)	(6.576)	(37.047)
Otros gastos o ingresos	11	7	34	(231)
Utilidad antes de impuesto	301	1.353	29	2.031
Impuesto a la renta	(81)	(142)	(9)	(369)
Utilidad del ejercicio	220	1.211	20	1.662

(d) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Valor libro inicial	46.923	42.338
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	1.522	(668)
Dividendos percibidos	—	—
Otros	8	(1)
Total	48.453	41.669

(e) Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 no se han producido deterioros en estas inversiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

15. Activos Intangibles:

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

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021
	Años	Años	Años	Años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	4	4	212.657	209.432	(139.992)	(136.900)	72.665	72.532
Total					212.657	209.432	(139.992)	(136.900)	72.665	72.532

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

15. Activos Intangibles, continuación:

- (b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
<u>Saldo Bruto</u>		
Saldo al 1 de enero	209.432	180.669
Adquisición	6.140	30.222
Retiros/Bajas	(2.896)	(352)
Reclasificación	(19)	(89)
Deterioro	—	(1.018)
Total	<u>212.657</u>	<u>209.432</u>
<u>Amortización Acumulada</u>		
Saldo al 1 de enero	(136.900)	(119.968)
Amortización del período (*)	(4.829)	(17.831)
Retiros/Bajas	1.718	352
Reclasificación	19	(2)
Deterioro	—	549
Total	<u>(139.992)</u>	<u>(136.900)</u>
Saldo Neto	<u>72.665</u>	<u>72.532</u>

(*) Ver Nota N° 39 sobre depreciación, amortización.

- (c) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

Detalle	<u>Monto del compromiso</u>	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Software y licencias	5.510	7.097

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

16. Activos Fijos:

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

	<u>Vida Útil Promedio</u>		<u>Depreciación promedio Remanente</u>		<u>Saldo Bruto</u>		<u>Depreciación Acumulada</u>		<u>Saldo Neto</u>	
	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Años</u>	<u>Años</u>	<u>Años</u>	<u>Años</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Construcciones	26	26	19	19	312.737	311.279	(150.954)	(148.645)	161.783	162.634
Equipos	5	5	3	3	239.383	243.757	(190.249)	(191.334)	49.134	52.423
Otros	7	7	4	4	56.735	56.582	(49.892)	(49.319)	6.843	7.263
Total					<u>608.855</u>	<u>611.618</u>	<u>(391.095)</u>	<u>(389.298)</u>	<u>217.760</u>	<u>222.320</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

16. Activos Fijos, continuación:

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

	Marzo 2022			
	Terrenos y Construcciones	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	311.279	243.757	56.582	611.618
Adiciones	1.460	1.350	256	3.066
Bajas y ventas del período	(2)	(5.760)	(67)	(5.829)
Trasposos	—	36	(36)	—
Deterioro (*)	—	—	—	—
Total	312.737	239.383	56.735	608.855
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(148.645)	(191.334)	(49.319)	(389.298)
Depreciación del período (*) (**)	(2.311)	(4.639)	(676)	(7.626)
Bajas y ventas del período	2	5.760	67	5.829
Trasposos	—	(36)	36	—
Deterioro (*)	—	—	—	—
Total	(150.954)	(190.249)	(49.892)	(391.095)
Saldo al 31 de Marzo de 2022	161.783	49.134	6.843	217.760

	Diciembre 2021			
	Terrenos y Construcciones	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	304.951	222.624	55.898	583.473
Adiciones	9.477	22.367	2.349	34.193
Bajas y ventas del ejercicio	(3.132)	(1.232)	(1.628)	(5.992)
Deterioro (***)	(17)	(2)	(37)	(56)
Total	311.279	243.757	56.582	611.618
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(142.543)	(175.141)	(47.861)	(365.545)
Reclasificación	—	—	16	16
Depreciación del ejercicio (**)	(8.895)	(17.409)	(3.107)	(29.411)
Bajas y ventas del ejercicio	2.793	1.216	1.620	5.629
Deterioro (***)	—	—	13	13
Total	(148.645)	(191.334)	(49.319)	(389.298)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	162.634	52.423	7.263	222.320

(*) Ver Nota N°39 sobre depreciación, amortización.

(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro “Otros Activos” por \$89 millones (\$357 millones en diciembre de 2021).

(***) Al 31 de diciembre de 2021 no incluye provisión de castigos de activo fijo por \$916 millones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento:

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

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	127.042	124.978	(51.012)	(46.743)	76.030	78.235
Espacios para ATMs	42.628	42.051	(28.215)	(25.566)	14.413	16.485
Mejoras propiedades en arrendamiento	26.415	26.066	(20.812)	(20.598)	5.603	5.468
Total	196.085	193.095	(100.039)	(92.907)	96.046	100.188

(b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Marzo 2022			
	Edificios MM\$	Espacios para ATMs MM\$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM\$	Total MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	124.978	42.051	26.066	193.095
Adiciones	3.337	648	349	4.334
Bajas	(1.273)	(71)	—	(1.344)
Total	127.042	42.628	26.415	196.085
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(46.743)	(25.566)	(20.598)	(92.907)
Depreciación del período (*)	(4.447)	(2.720)	(214)	(7.381)
Bajas	178	71	—	249
Otros	—	—	—	—
Total	(51.012)	(28.215)	(20.812)	(100.039)
Saldo al 31 de Marzo de 2022	76.030	14.413	5.603	96.046

(*) Ver nota N°39 sobre depreciación, amortización y deterioro.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento, continuación:

	Diciembre 2021			
	Edificios MM\$	Espacios para ATMs MM\$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM\$	Total MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	123.215	40.445	26.579	190.239
Adiciones	12.123	2.867	1.386	16.376
Bajas	(10.468)	(1.055)	(1.899)	(13.422)
Remediación	—	(206)	—	(206)
Otros	108	—	—	108
Total	124.978	42.051	26.066	193.095
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(33.560)	(16.496)	(21.354)	(71.410)
Depreciación del ejercicio	(18.244)	(10.095)	(860)	(29.199)
Bajas	5.064	1.025	1.616	7.705
Otros	(3)	—	—	(3)
Total	(46.743)	(25.566)	(20.598)	(92.907)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	78.235	16.485	5.468	100.188

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Marzo 2022							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Arrendamiento asociado a :								
Edificios	—	1.667	3.323	11.769	26.878	19.402	25.205	88.244
ATMs	—	983	1.965	8.293	3.772	211	112	15.336
Total	—	2.650	5.288	20.062	30.650	19.613	25.317	103.580

	Diciembre 2021							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Arrendamiento asociado a :								
Edificios	—	1.785	3.555	13.516	28.025	21.530	27.733	96.144
ATMs	—	962	1.921	8.221	6.114	116	108	17.442
Total	—	2.747	5.476	21.737	34.139	21.646	27.841	113.586

17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento, continuación:

El Banco y sus filiales mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2022 y 2021:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el período MM\$
Saldos al 1 de Enero de 2021	115.017
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	4.838
Gastos por intereses	530
Pagos de capital e intereses	(7.401)
Remediación	(179)
Bajas de contratos	—
Otros	1.254
Saldos al 31 de Marzo de 2021	<u>114.059</u>
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	3.445
Gastos por intereses	1.448
Pagos de capital e intereses	(23.184)
Remediación	(27)
Bajas de contratos	(5.524)
Otros	5.453
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	<u>95.670</u>
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	2.077
Gastos por intereses	457
Pagos de capital e intereses	(7.709)
Remediación	—
Bajas de contratos	(1.092)
Otros	1.908
Saldos al 31 de Marzo de 2022	<u><u>91.311</u></u>

(d) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 31 de marzo de 2022 corresponden a \$4.525 millones (\$5.569 millones al 31 de diciembre de 2021).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

18. Impuestos:

(a) Impuestos Corrientes:

El Banco y sus filiales al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de acuerdo al siguiente detalle:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Impuesto a la renta	50.190	299.396
Impuesto ejercicio anterior	112.246	—
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(56.450)	(182.903)
Crédito por gastos de capacitación	—	(2.000)
Otros	(685)	(2.210)
Total	<u>105.301</u>	<u>112.283</u>
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Impuesto corriente activo	956	846
Impuesto corriente pasivo	(106.257)	(113.129)
Total impuesto neto	<u>(105.301)</u>	<u>(112.283)</u>

(b) Resultado por Impuesto:

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

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	67.639	35.156
Impuesto ejercicios anteriores	—	—
Subtotal	<u>67.639</u>	<u>35.156</u>
(Abono) Cargo por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(11.256)	3.884
Subtotal	<u>(11.256)</u>	<u>3.884</u>
Otros	3.264	1.500
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>59.647</u>	<u>40.540</u>

18. Impuestos, continuación:

(c) Reconciliación de la Tasa de Impuesto Efectiva:

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

	Marzo 2022		Marzo 2021	
	Tasa de impuesto %	MM\$	Tasa de impuesto %	MM\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	94.871	27,00	54.676
Agregados o deducciones	(0,05)	(187)	0,28	570
Corrección monetaria tributaria	(10,81)	(37.976)	(8,09)	(16.381)
Otros	0,84	2.939	0,83	1.675
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	16,98	59.647	20,02	40.540

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2022 es 16,98% (20,02% a marzo 2021).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

18. Impuestos, continuación:

(d) Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado y Patrimonio:

El Banco y sus filiales han registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de marzo de 2022:

	Saldos al 31.12.2021 MM\$	Reconocido en		Saldos al 31.03.2022 MM\$
		Resultados MM\$	Patrimonio MM\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.295	17.299	—	334.594
Provisiones asociadas al personal	14.304	(5.804)	—	8.500
Provisión línea de crédito libre disposición	4.139	(558)	—	3.581
Provisión de vacaciones	9.993	46	—	10.039
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	5.073	910	—	5.983
Provisión indemnización años de servicio	345	10	2	357
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.774	(1.060)	—	8.714
Provisión gastos devengados	12.315	(1.766)	—	10.549
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	2.792	—	(482)	2.310
Leasing	52.019	10.399	—	62.418
Ingresos recibidos por adelantado	12.368	(845)	—	11.523
Otros ajustes	36.871	(4.607)	—	32.264
Total Diferencias Deudoras	477.288	14.024	(480)	490.832
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	16.446	(1.080)	—	15.366
Activos transitorios	6.958	3.004	—	9.962
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.437	(42)	—	2.395
Gastos anticipados	5.668	(819)	—	4.849
Otros ajustes	11.502	1.705	20	13.227
Total Diferencias Acreedoras	43.011	2.768	20	45.799
Total Neto	434.277	11.256	(500)	445.033

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

18. Impuestos, continuación:

(d) Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado y Patrimonio, continuación:

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2021:

	Saldos al 31.12.2020 MM\$	Reconocido en		Saldos al 31.03.2021 MM\$	Reconocido en		Saldos al 31.12.2021 MM\$
		Resultados MM\$	Patrimonio MM\$		Resultados MM\$	Patrimonio MM\$	
Diferencias Deudoras:							
Provisión por riesgo de crédito	268.482	3.402	—	271.884	45.411	—	317.295
Provisión asociada al personal	16.233	(8.227)	—	8.006	6.298	—	14.304
Provisión de vacaciones	9.164	41	—	9.205	788	—	9.993
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	4.570	383	—	4.953	120	—	5.073
Indemnización años de servicio	537	2.484	(62)	2.959	(2.551)	(63)	345
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	7.959	507	—	8.466	1.308	—	9.774
Provisión gastos devengados	14.083	(633)	—	13.450	(1.135)	—	12.315
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	—	—	—	2.792	2.792
Leasing	28.835	8.654	—	37.489	14.530	—	52.019
Ingresos recibidos por adelantado	16.088	(941)	—	15.147	(2.779)	—	12.368
Otros ajustes	27.738	743	—	28.481	16.476	(3.947)	41.010
Total Diferencias Deudoras	393.689	6.413	(62)	400.040	78.466	(1.218)	477.288
Diferencias Acreedoras:							
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	17.256	227	—	17.483	(1.037)	—	16.446
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	1.056	—	332	1.388	—	(1.388)	—
Activos transitorios	5.378	2.420	—	7.798	(840)	—	6.958
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.779	(126)	—	2.653	(216)	—	2.437
Gastos anticipados	2.234	6.273	—	8.507	(2.839)	—	5.668
Otros ajustes	8.380	1.503	10	9.893	1.988	(379)	11.502
Total Diferencias Acreedoras	37.083	10.297	342	47.722	(2.944)	(1.767)	43.011
Total Neto	356.606	(3.884)	(404)	352.318	81.410	549	434.277

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

18. Impuestos, continuación:

- (e) Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N°47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N°3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.03.2022	Activos a valor de estados financieros (*) MM\$	Activos a valor tributario MM\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$	Total cartera vencida MM\$
Adeudado por bancos	2.991.417	2.991.417	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.840.219	17.699.239	27.047	61.762	88.809
Colocaciones de consumo	4.143.875	5.248.446	542	13.229	13.771
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	10.426.250	10.454.962	8.407	455	8.862
Total	34.401.761	36.394.064	35.996	75.446	111.442

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2021	Activos a valor de estados financieros (*) MM\$	Activos a valor tributario MM\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$	Total cartera vencida MM\$
Adeudado por bancos	1.529.313	1.529.831	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.262.707	18.124.405	33.450	63.603	97.053
Colocaciones de consumo	3.977.569	5.098.856	503	10.156	10.659
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	10.315.921	10.345.098	8.878	363	9.241
Total	33.085.510	35.098.190	42.831	74.122	116.953

(*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de estados financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco de Chile) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

18. Impuestos, continuación:

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 MM\$	Castigos contra provisiones MM\$	Provisiones constituidas MM\$	Provisiones liberadas MM\$	Saldo al 31.03.2022 MM\$
Colocaciones comerciales	63.603	(9.938)	48.548	(40.451)	61.762
Colocaciones de consumo	10.156	(27.762)	33.060	(2.225)	13.229
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	363	(1.341)	9.943	(8.510)	455
Total	74.122	(39.041)	91.551	(51.186)	75.446

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2021 MM\$	Castigos contra provisiones MM\$	Provisiones constituidas MM\$	Provisiones liberadas MM\$	Saldo al 31.12.2021 MM\$
Colocaciones comerciales	72.440	(59.081)	215.638	(165.394)	63.603
Colocaciones de consumo	12.626	(144.810)	150.834	(8.494)	10.156
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	122	(4.870)	34.589	(29.478)	363
Total	85.188	(208.761)	401.061	(203.366)	74.122

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	4.527	26.712
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	17	1.738
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	13.641	66.227

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	17	1.738

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

19. Otros Activos:

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	215.974	172.769
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	162.243	293.378
Cuentas por cobrar a terceros	130.917	117.130
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	64.457	94.462
Gastos pagados por anticipado	54.418	45.731
Propiedades de inversión	12.388	12.477
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	13.188	11.132
IVA crédito fiscal por cobrar	11.511	12.703
Operaciones pendientes	3.193	2.292
Otras garantías en efectivo entregadas	1.949	1.921
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	6	6
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(2.270)	(2.050)
Otros activos	29.692	33.510
Total	<u>697.666</u>	<u>795.461</u>

(*) Corresponden a los activos fijos por entregar bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

20. Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta:

(a) Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	13.010	11.629
Bienes recibidos en pago	303	954
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(30)	(79)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades (**)	3.961	3.961
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	2.417	2.954
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	<u>19.661</u>	<u>19.419</u>

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,0053% (0,0169% en diciembre de 2021) del patrimonio efectivo del Banco.

(**) Corresponde a la participación en Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A., que se ha reclasificado como activo no corriente.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	52
Aplicación de provisiones	(18)
Provisiones constituidas	6
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>40</u>
Aplicación de provisiones	(120)
Provisiones constituidas	159
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>79</u>
Aplicación de provisiones	(65)
Provisiones constituidas	16
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>30</u>

21. Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

a) Nocionales de contratos de derivados financieros: Los montos nocionales de contratos con valor razonable activos y pasivos se encuentran revelados en Nota N°8 letra (a).

b) Contratos de derivados financieros:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Forwards de monedas	379.681	505.179
Swaps de tasas de interés	1.025.759	831.338
Swaps de monedas y tasas	1.112.138	1.432.801
Opciones Call monedas	1.514	2.726
Opciones Put monedas	1.767	459
Total	<u>2.520.859</u>	<u>2.772.503</u>

c) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	1.725	9.610
Total	<u>1.725</u>	<u>9.610</u>

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado:

(a) Depósitos y otras obligaciones a la vista:

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista, es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Cuentas corrientes	13.677.760	15.349.225
Otras obligaciones a la vista	1.454.813	1.259.367
Cuentas de depósito a la vista	830.987	952.621
Otros depósitos a la vista	<u>529.914</u>	<u>688.668</u>
Total	<u>16.493.474</u>	<u>18.249.881</u>

(b) Depósitos y otras captaciones a plazo:

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Depósitos a plazo	9.321.668	8.319.166
Cuentas de ahorro a plazo	448.263	448.257
Otros saldos acreedores a plazo	<u>31.564</u>	<u>36.290</u>
Total	<u>9.801.495</u>	<u>8.803.713</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores:

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile																
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	16.994	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16.994	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	21.771	351	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21.771	351
Subtotal	—	—	38.765	351	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	38.765	351
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País																
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	60.414	84.996	41	—	48	52	—	—	—	—	—	—	60.503	85.048
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	60.414	84.996	41	—	48	52	—	—	—	—	—	—	60.503	85.048
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior																
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	99.179	85.347	41	—	48	52	—	—	—	—	—	—	99.268	85.399

Instrumentos vendidos:

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus filiales, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 31 de marzo de 2022 asciende a \$99.315 millones (\$85.322 millones en diciembre de 2021). En caso que el Banco y sus filiales entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(d) Obligaciones con bancos:

Al cierre de cada período, la composición de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Bancos del país		
Banco Santander	1.087	—
Subtotal bancos del país	<u>1.087</u>	<u>—</u>
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Wells Fargo Bank	55.008	145.070
Citibank N.A. Estados Unidos	49.577	70.590
Bank of America	34.257	43.925
Standard Chartered Bank	3.615	4.990
Commerzbank AG	2.294	1.782
Industrial and Commercial Bank of China	586	—
Bank of Tokyo	88	412
Sumitomo Mitsui Banking	—	42.641
Bank of New York Mellon	—	17.055
Otros	40	—
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	133.840	133.692
Citibank N.A. Reino Unido	20.174	48.120
Commerzbank AG	8.400	568
Bank of America	518	—
Citibank N.A. Estados Unidos	—	4.173
Standard Chartered Bank	—	211
Otros	53	176
Subtotal bancos del exterior	<u>308.450</u>	<u>513.405</u>
Banco Central de Chile (*)	4.348.400	4.348.460
Total	<u>4.657.937</u>	<u>4.861.865</u>

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, entre las que se encuentran la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la Línea de Crédito de Liquidez (LCL).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos:

Al cierre de cada período, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	3.398	4.005
Letras de crédito para fines generales	90	109
Bonos		
Bonos corrientes	8.428.273	8.557.281
Bonos hipotecarios	—	—
Total	<u>8.431.761</u>	<u>8.561.395</u>

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por un monto de \$247.298 millones, los cuales corresponden a Bonos Corrientes de Largo Plazo, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIBS0815	UF	15.706	14	3,00	05/01/2022	05/01/2036
BCHIBS0815	UF	15.719	14	3,06	20/01/2022	20/01/2036
BCHICF0815	UF	65.738	17	2,65	01/03/2022	01/03/2039
BCHICP0815	UF	65.882	19	2,80	01/03/2022	01/03/2041
BCHIBS0815	UF	<u>32.583</u>	14	2,60	17/03/2022	17/03/2036
Subtotal UF		195.628				
BONO PEN	PEN	<u>51.670</u>	20	8,65	09/03/2022	09/03/2042
Subtotal otras monedas		<u>51.670</u>				
Total a marzo de 2022		<u>247.298</u>				

Bonos Corrientes Corto Plazo

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2022, no se han efectuado emisiones de Bonos Corrientes Corto Plazo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos, continuación:

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 Banco de Chile colocó Bonos por un monto de \$1.032.016 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes por un monto ascendente a \$698.435 millones y \$962.581 millones respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto MM\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	72.240	0,23	20/01/2021	20/04/2021
Wells Fargo Bank	USD	36.736	0,38	09/02/2021	04/02/2022
Citibank N.A.	USD	36.736	0,28	09/02/2021	02/08/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700	0,26	25/02/2021	24/08/2021
Citibank N.A.	USD	71.400	0,23	25/02/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700	0,26	25/02/2021	26/08/2021
Citibank N.A.	USD	36.295	0,34	04/03/2021	03/09/2021
Citibank N.A.	USD	72.589	0,34	04/03/2021	07/09/2021
Wells Fargo Bank	USD	18.147	0,25	04/03/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	78.814	0,25	08/09/2021	01/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.873	0,23	10/09/2021	10/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	39.436	0,25	10/09/2021	08/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.413	0,23	13/09/2021	17/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	4.283	0,28	15/09/2021	14/09/2022
Citibank N.A.	USD	3.073	0,28	22/09/2021	16/09/2022
Total a diciembre de 2021		<u>698.435</u>			

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIER1117	UF	109.889	6	3,68	22/10/2021	22/10/2027
BCHICD0815	UF	58.658	9	3,59	25/10/2021	25/10/2030
BCHIEU0917	UF	109.363	7	3,70	25/10/2021	25/10/2028
Subtotal en UF		<u>277.910</u>				
BONO JPY	JPY	36.097	10	0,70	17/08/2021	17/08/2031
BONO AUD	AUD	31.203	10	Tasa BBSW+1,38	12/08/2021	12/08/2031
BONO CHF	CHF	115.483	5	0,32	14/10/2021	14/10/2026
BONO USD	USD	82.543	5	2,22	17/11/2021	17/11/2026
BONO USD	USD	419.345	10	2,99	07/12/2021	07/12/2031
Subtotal otras monedas		<u>684.671</u>				
Total a diciembre de 2021		<u>962.581</u>				

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(f) Otras obligaciones financieras:

Al cierre de cada período, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Otras obligaciones financieras en el país	201.378	249.782
Otras obligaciones financieras con el sector público	185	223
Total	<u>201.563</u>	<u>250.005</u>

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos:

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	939.099	917.510
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	<u>939.099</u>	<u>917.510</u>

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos, continuación;

b) Emisiones de Bonos Subordinados en el período:

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo 2022 no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

c) Movimiento de bonos subordinados:

	Bonos Subordinados MMS
Saldo al 1 de enero de 2021	886.407
Emisiones realizadas	—
Intereses devengados	29.577
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(39.895)
Pagos de capital al tenedor	(16.277)
Reajustes devengados por variación UF	57.698
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>917.510</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	917.510
Emisiones realizadas	—
Intereses devengados	7.417
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(4.358)
Pagos de capital al tenedor	(3.176)
Reajustes devengados por variación UF	21.706
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>939.099</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos, continuación;

d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Marzo 2022						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.171
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.453
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.238
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.232
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	889
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	7.998
A7	UF	40.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	59
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	74
A7	UF	200.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	295
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	74
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	74
A7	UF	160.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	236
A7	UF	450.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	664
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	7.564
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	1.891
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	24.512
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	30.943
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	46.415
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	24.513
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	7.784
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	136.321
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	33.004
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.318
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	136.708
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	78.957
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	18.849
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.571
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.532
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	14.259
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.070
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	36.263
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	10.879
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	49.480
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	67.409
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	72.330
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	53.456
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	42.614
Total bonos subordinados adeudados						939.099

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos, continuación;

Diciembre 2021

Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.377
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.591
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.605
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.441
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	924
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.313
C2	UF	250.000	7,5	06/12/1999	01/01/2022	390
C2	UF	350.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	546
C2	UF	1.000.000	6,5	06/12/1999	01/01/2022	1.561
A7	UF	40.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	115
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	200.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	577
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144
A7	UF	160.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	461
A7	UF	450.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	1.297
C2	UF	60.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	94
C2	UF	280.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	437
C2	UF	170.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	265
C2	UF	110.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	172
C2	UF	30.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	47
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	7.311
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	1.828
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	23.734
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	29.865
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	44.797
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	23.686
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	7.521
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	131.800
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	31.910
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.242
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	132.309
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	76.415
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	18.235
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.520
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.450
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	13.797
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	4.905
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	35.193
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	10.558
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	48.023
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	65.675
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	70.473
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	52.089
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	41.529
Total bonos subordinados adeudados						917.510

24. Provisiones por Contingencias:

(a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	79.835	106.964
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	32.011	35.937
Provisiones por riesgo operacional	1.103	693
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Provisiones por juicios y litigios	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	264	264
Total	<u>113.213</u>	<u>143.858</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2022 y 2021:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	111.243	—	—	244	30.187	—	264	141.938
Provisiones constituidas	17.664	—	—	—	906	—	—	18.570
Aplicación de provisiones	(45.442)	—	—	—	—	—	—	(45.442)
Liberación de provisiones	—	—	—	(67)	—	—	—	(67)
Saldo al 31 de marzo de 2021	83.465	—	—	177	31.093	—	264	114.999
Provisiones constituidas	90.513	—	—	—	4.844	693	—	96.050
Aplicación de provisiones	(67.014)	—	—	—	—	—	—	(67.014)
Liberación de provisiones	—	—	—	(177)	—	—	—	(177)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	106.964	—	—	—	35.937	693	264	143.858
Provisiones constituidas	29.466	—	—	—	—	410	—	29.876
Aplicación de provisiones	(56.595)	—	—	—	—	—	—	(56.595)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(3.926)	—	—	(3.926)
Saldo al 31 de marzo de 2022	79.835	—	—	—	32.011	1.103	264	113.213

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	73.323	100.518
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	6.512	6.446
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	<u>79.835</u>	<u>106.964</u>

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Saldos al 1 de enero	53.070	43.941
Provisiones netas constituidas	15.344	13.206
Aplicación de provisiones	<u>(46.465)</u>	<u>(34.283)</u>
Total	<u>21.949</u>	<u>22.864</u>

(ii) Provisión vacaciones:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Saldos al 1 de enero	37.010	33.993
Provisiones netas constituidas	2.359	2.760
Aplicación de provisiones	<u>(2.188)</u>	<u>(2.606)</u>
Total	<u>37.181</u>	<u>34.147</u>

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo, continuación:

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Saldos al 1 de enero	10.438	25.728
Provisiones netas constituidas	11.498	13.739
Aplicación de provisiones	<u>(7.743)</u>	<u>(29.119)</u>
Total	<u>14.193</u>	<u>10.348</u>

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral:

(i) Movimiento de la provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	6.446	7.581
Incremento de la provisión	257	54
Pagos efectuados	(199)	(232)
Efecto por cambio en los factores actuariales	<u>8</u>	<u>(229)</u>
Total	<u>6.512</u>	<u>7.174</u>

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral, continuación:

(ii) Costo por beneficio neto:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Aumento (disminución) de la provisión	(148)	(204)
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	405	258
Efecto por cambio en los factores actuariales	8	(229)
Costo por beneficio neto	<u>265</u>	<u>(175)</u>

(iii) Factores utilizados en el cálculo de la provisión:

Las principales hipótesis utilizadas en la determinación de las obligaciones por indemnización años de servicio para el plan del Banco se muestran a continuación:

	31 de marzo de 2022 %	31 de diciembre de 2021 %
Tasa de descuento	6,49	5,70
Tasa de incremento salarial	4,80	3,94
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el primer trimestre del año 2022.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 31 de diciembre de 2021 y marzo 2022, el Banco y sus filiales no cuentan con un plan de compensación en acciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

25. Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos:

Al cierre de cada período, el movimiento del rubro es el siguiente:

	Provisiones para dividendos MM\$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	220.271	—	—	220.271
Provisiones constituidas	70.297	—	—	70.297
Aplicación de provisiones	(220.271)	—	—	(220.271)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2021	70.297	—	—	70.297
Provisiones constituidas	253.600	—	—	253.600
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	323.897	—	—	323.897
Provisiones constituidas	116.359	—	—	116.359
Aplicación de provisiones	(323.897)	—	—	(323.897)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de marzo de 2022	116.359	—	—	116.359

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito:

a) Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Provisiones adicionales para colocaciones	610.252	540.252
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	51.454	53.986
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	7.883	7.336
Provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	—	—
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	—	—
Total	<u>669.589</u>	<u>601.574</u>

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°13 letra f).

b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente;

	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	320.252	76.191	5.447	401.890
Provisiones constituidas	40.000	—	2.121	42.121
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(3.336)	—	(3.336)
Diferencias de cambio	—	103	—	103
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>360.252</u>	<u>72.958</u>	<u>7.568</u>	<u>440.778</u>
Provisiones constituidas	180.000	—	—	180.000
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(6.289)	(232)	(6.521)
Diferencias de cambio	—	(12.683)	—	(12.683)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>540.252</u>	<u>53.986</u>	<u>7.336</u>	<u>601.574</u>
Provisiones constituidas	70.000	—	547	70.547
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(763)	—	(763)
Diferencias de cambio	—	(1.769)	—	(1.769)
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>610.252</u>	<u>51.454</u>	<u>7.883</u>	<u>669.589</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

27. Otros Pasivos:

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Cuentas por pagar a terceros	349.101	328.126
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	203.969	174.485
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	181.909	285.325
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	144.968	336.292
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	60.060	63.517
Valores por liquidar	55.391	54.715
IVA débito fiscal por pagar	16.931	18.144
Dividendos acordados por pagar	8.004	5.140
Operaciones pendientes	1.341	4.789
Otras garantías en efectivo recibidas	533	535
Otros pasivos	37.499	33.051
Total	<u>1.059.706</u>	<u>1.304.119</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

28. Patrimonio:

(a) Patrimonio contable:

(i) Capital autorizado, suscrito y pagado:

Al 31 de marzo de 2022, el capital pagado del Banco de Chile está representado por 101.017.081.114 acciones nominativas (101.017.081.114 acciones al 31 de diciembre de 2021), sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas.

Razón Social o Nombre Accionista	31 de marzo de 2022	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.486.129.079	5,431%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.050.212.545	4,999%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	3.957.653.465	3,918%
Banco de Chile por cuenta de State Street	3.786.210.319	3,748%
Ever Chile SPA	2.201.574.554	2,179%
Ever 1 BAE SPA	2.104.584.950	2,083%
Banco de Chile por Cuenta de Citibank New York	2.102.028.161	2,081%
Inversiones Aspen Ltda.	1.594.040.870	1,578%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
J P Morgan Chase Bank	1.093.061.708	1,082%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.050.679.883	1,040%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	579.750.046	0,574%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	565.194.784	0,560%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	543.665.385	0,538%
A.F.P Habitat S.A. para Fondo A	498.995.448	0,494%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	432.785.791	0,428%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	361.874.025	0,358%
Subtotal	84.757.028.584	83,904%
Otros accionistas	16.260.052.530	16,096%
Total	101.017.081.114	100,000%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

28. Patrimonio, continuación:

(a) Patrimonio contable, continuación:

(i) Capital autorizado, suscrito y pagado, continuación:

Razón Social o Nombre Accionista	31 de diciembre de 2021	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.745.082.033	5,687%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	4.562.248.706	4,516%
Banco de Chile por cuenta de State Street	3.654.038.675	3,617%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	3.528.713.024	3,493%
Ever Chile SPA	2.201.574.554	2,179%
Ever 1 BAE SPA	2.104.584.950	2,083%
Banco de Chile por Cuenta de Citibank New York	2.053.637.155	2,033%
Inversiones Aspen Ltda.	1.594.040.870	1,578%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.085.751.023	1,075%
J P Morgan Chase Bank	1.063.239.108	1,053%
A.F.P Habitat S.A. para Fondo A	611.001.048	0,605%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	586.905.632	0,581%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	540.263.012	0,535%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	473.695.265	0,469%
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	462.020.571	0,457%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	457.880.375	0,453%
Subtotal	84.073.263.572	83,227%
Otros accionistas	16.943.817.542	16,773%
Total	101.017.081.114	100,000%

28. Patrimonio, continuación:

(a) Patrimonio contable, continuación:

(ii) Acciones:

La siguiente tabla muestra los movimientos de acciones desde el 31 de diciembre de 2021 al 31 de marzo de 2022:

	Total Acciones Ordinarias
Total acciones al 31 de diciembre de 2021	101.017.081.114
Total acciones al 31 de marzo de 2022	101.017.081.114

(b) Dividendos acordados y pagados:

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 17 de marzo de 2022, se aprobó la distribución y pago del dividendo N°210 de \$5,34393608948 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2021. El monto del dividendo pagado en el período 2022 ascendió a \$539.828 millones.

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 25 de marzo de 2021, se aprobó la distribución y pago del dividendo N° 209 de \$2,18053623438 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2020. El monto del dividendo pagado en el ejercicio 2021 ascendió a \$220.271 millones.

(c) Provisión para dividendos mínimos:

El Directorio del Banco de Chile acordó para efectos de dividendos mínimos, provisionar un 60% de la utilidad líquida distribuible que resulte de rebajar o agregar a la utilidad líquida del período correspondiente, la corrección del valor del capital pagado y reservas por efecto de la variación del Índice de Precios al Consumidor, ocurrida entre el mes anterior de que se trate y el mes de noviembre del ejercicio anterior. El monto a rebajar de la utilidad líquida del período terminado al 31 de marzo de 2022 ascendió a \$97.795 millones.

Conforme a lo señalado, al 31 de marzo de 2022, el monto de la utilidad líquida determinada de acuerdo al párrafo anterior, equivale a \$193.932 millones (\$539.828 millones al 31 de diciembre de 2021). De acuerdo a lo anterior, el Banco registró al 31 de marzo una provisión para dividendos mínimos bajo el rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos” por un monto de \$116.359 millones (\$323.897 millones en diciembre de 2021), reflejando como contrapartida una rebaja patrimonial por el mismo monto.

28. Patrimonio, continuación:

(d) Utilidad por acción:

(i) Utilidad básica por acción:

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a propietarios del Banco en un período entre el número promedio ponderado de las acciones en circulación durante ese período, excluido el número promedio de las acciones propias mantenidas a lo largo del mismo.

(ii) Utilidad diluida por acción:

Para proceder al cálculo de la utilidad diluida por acción, tanto el importe del resultado atribuible a los accionistas ordinarios, como el promedio ponderado de las acciones en circulación, neto de las acciones propias, deben ser ajustados por todos los efectos dilusivos inherentes a las acciones ordinarias potenciales (opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible).

De esta manera, la utilidad básica y diluida por acción al 31 de marzo de 2022 y 2021 se ha determinado de la siguiente forma:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Utilidad básica por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	291.727	161.964
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad por acción (en pesos)	2,89	1,60
Utilidad diluida por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	291.727	161.964
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Conversión asumida de deuda convertible	—	—
Número ajustado de acciones	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad diluida por acción (en pesos)	2,89	1,60

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilusivos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

28. Patrimonio, continuación:

(e) Otros resultados integrales acumulados:

A continuación, se presenta la composición y movimiento de los otros resultados integrales acumulados al 31 de marzo de 2022 y 2021:

	Elementos que no se reclasificarán en resultados				Elementos que pueden reclasificarse en resultados					
	Nuevas mediciones del pasivo por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal MM\$	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM\$	Impuesto a la renta MM\$	Subtotal MM\$	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM\$	Cobertura contable de flujo de efectivo MM\$	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación MM\$	Impuesto a la renta MM\$	Subtotal MM\$	Total MM\$
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la re expresión al 1 enero 2021	—	—	—	—	801	(70.682)	—	18.631	(51.250)	(51.250)
Efectos de los cambios en las políticas contables	(753)	4.958	(1.134)	3.071	3.106	—	(23)	(833)	2.250	5.321
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	(753)	4.958	(1.134)	3.071	3.907	(70.682)	(23)	17.798	(49.000)	(45.929)
Otro resultado integral del período	229	36	(72)	193	1.232	1.539	(2)	(748)	2.021	2.214
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2021	(524)	4.994	(1.206)	3.264	5.139	(69.143)	(25)	17.050	(46.979)	(43.715)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la re expresión al 1 enero 2022	—	—	—	—	(109.129)	111.694	—	(26.492)	(23.927)	(23.927)
Efectos de los cambios en las políticas contables	(208)	3.589	(913)	2.468	61.321	—	(20)	(1.103)	60.198	62.666
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	(208)	3.589	(913)	2.468	(47.808)	111.694	(20)	(27.595)	36.271	38.739
Otro resultado integral del período	(8)	75	(18)	49	(5.436)	(64.626)	(7)	16.967	(53.102)	(53.053)
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2022	(216)	3.664	(931)	2.517	(53.244)	47.068	(27)	(10.628)	(16.831)	(14.314)

28. Patrimonio, continuación:

- (f) Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores:

Durante el año 2022, la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco de Chile acordó deducir y retener de la utilidad líquida del ejercicio 2021, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2019 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de \$253.094 millones.

29. Contingencias y Compromisos:

- (a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden (fuera de balance):

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

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

	Créditos contingentes	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	424.299	439.669
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	529.754	450.024
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.926.781	1.952.980
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	329.938	413.974
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.366.739	1.483.884
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	255.224	261.642
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.397.152	1.350.157
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.537.099	5.555.510
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	—	—
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Otros compromisos	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	78.355	78.951
Otros créditos contingentes	—	—
Total	11.845.341	11.986.791

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

(b) Juicios y procedimientos legales:

(b.1) Contingencias judiciales normales de la industria:

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a \$597 millones (\$474 millones en diciembre de 2021), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

	31 de marzo de 2022					Total
	2022	2023	2024	2025	2026	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contingencias judiciales	28	296	273	—	—	597

(b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

(c) Garantías otorgadas por operaciones:

i. En Filial Banchile Administradora General de Fondos S.A.:

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 4.143.500 con vencimiento el 06 de enero de 2023 (UF 4.149.200 con vencimiento el 7 de enero de 2022). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 928.300.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no hay fondos Mutuos Garantizados.

ii. En Filial Banchile Corredores de Bolsa S.A.:

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2022, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

(c) Garantías otorgadas por operaciones, continuación:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	2.353	38.279
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	9.995	12.839
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.990	9.990
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	2.344
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	3.819	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	—	1.723
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	362	342
Depósito Central de Valores S.A.	1.516	1.726
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados		
Custodia interna	219	—
Total	<u>28.254</u>	<u>67.243</u>

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas en que participa, y para efectos de garantizar el correcto desempeño de la corredora, la Sociedad constituyó prenda sobre 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, a favor de esa Institución, según consta en Escritura Pública del 13 de septiembre de 1990 ante el notario de Santiago don Raúl Perry Pefaur, y sobre 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, a favor de esa Institución, según consta en contrato suscrito entre ambas entidades con fecha 16 de mayo de 1990.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 2 de mayo de 2022, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 309.200, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 6 de enero de 2023.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker.

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

- (c) Garantías otorgadas por operaciones, continuación:

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a \$5.000.000, para garantizar la seriedad de la oferta presentada en el proceso de licitación de ADC. Beneficiario: Empresa de Ferrocarriles del Estado Rut. 61.216.000-7, vigencia hasta el 04 de julio del 2022.

iii. En Filial Banchile Corredores de Seguros Ltda.:

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 31 de marzo de 2022 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

Materia asegurada	Monto asegurado (UF)
Póliza de Responsabilidad por errores y omisiones	500
Póliza de Responsabilidad Civil	60.000

- (d) En relación a la Resolución Exenta N° 270 de fecha 30 de octubre de 2014 por medio de la cual la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) impuso una multa de 50.000 Unidades de Fomento a Banchile Corredores de Bolsa S.A. por infracciones al inciso segundo del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, dicha compañía presentó ante el Juzgado Civil competente una reclamación solicitando se deje sin efecto la citada multa. Con fecha 10 de diciembre de 2019 se dictó sentencia que rebajó la multa a la cantidad de 7.500 Unidades de Fomento. La sentencia indicada ha sido objeto de recursos de casación en la forma y apelación interpuestos por ambas partes, los que se encuentran pendientes ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

La sociedad no ha constituido provisiones en consideración a que los asesores legales a cargo del procedimiento estiman que existen sólidos fundamentos para que se acoja la reclamación interpuesta por Banchile Corredores de Bolsa S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

30. Ingresos y Gastos por Intereses:

(a) Al cierre de cada período, el resumen de intereses, es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Ingresos por intereses	449.518	321.170
Gastos por intereses	(143.303)	(58.789)
Total intereses netos	<u>306.215</u>	<u>262.381</u>

(b) La composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	707	258
Instrumentos financieros de deuda	3.273	—
Adeudado por bancos	26.262	3.044
Colocaciones comerciales	200.392	146.981
Colocaciones para vivienda	74.427	68.370
Colocaciones de consumo	127.794	107.496
Otros instrumentos financieros	98	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	23.030	2.583
Otros instrumentos financieros	228	245
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(6.693)	(7.807)
Total	<u>449.518</u>	<u>321.170</u>

(b.1) Al cierre del período, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Colocaciones comerciales	12.607	13.044
Colocaciones para vivienda	2.042	1.986
Colocaciones de consumo	1.215	25
Total	<u>15.864</u>	<u>15.055</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

30. Ingresos y Gastos por Intereses, continuación:

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Colocaciones comerciales	128	241
Colocaciones para vivienda	228	186
Colocaciones de consumo	(10)	88
Total	<u>346</u>	<u>515</u>

(c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	892	85
Depósitos y otras captaciones a plazo	86.455	9.994
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.415	59
Obligaciones con bancos	6.162	4.885
Instrumentos financieros de deuda emitidos	48.316	43.111
Otras obligaciones financieras	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	457	530
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	7.417	7.214
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(7.811)	(7.089)
Total	<u>143.303</u>	<u>58.789</u>

(d) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Marzo 2022			Marzo 2021		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	3.481	—	3.481
Pérdida cobertura contable valor razonable	(29)	—	(29)	(2.719)	—	(2.719)
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	4.508	9.883	14.391	481	8.800	9.281
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(11.201)	(2.072)	(13.273)	(5.976)	(1.711)	(7.687)
Resultado ajuste elemento cubierto	29	—	29	(3.074)	—	(3.074)
Total	<u>(6.693)</u>	<u>7.811</u>	<u>1.118</u>	<u>(7.807)</u>	<u>7.089</u>	<u>(718)</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

31. Ingresos y Gastos por Reajustes:

(a) Al cierre de cada período, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Ingresos por reajustes	386.218	162.960
Gastos por reajustes	<u>(199.064)</u>	<u>(94.098)</u>
Total reajustes netos	<u>187.154</u>	<u>68.862</u>

(b) La composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Instrumentos financieros de deuda	12.222	—
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	151.548	68.755
Colocaciones para vivienda	241.286	104.532
Colocaciones de consumo	1.375	804
Otros instrumentos financieros	1.063	359
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	11.505	2.097
Otros instrumentos financieros	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	<u>(32.781)</u>	<u>(13.587)</u>
Total	<u>386.218</u>	<u>162.960</u>

(b.1) Al cierre del período, el stock de los reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Colocaciones comerciales	2.927	1.592
Colocaciones para vivienda	3.322	1.684
Colocaciones de consumo	<u>40</u>	<u>—</u>
Total	<u>6.289</u>	<u>3.276</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

31. Ingresos y Gastos por Reajustes, continuación:

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Colocaciones comerciales	253	72
Colocaciones para vivienda	565	121
Colocaciones de consumo	1	—
Total	819	193

(c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.682	4.834
Depósitos y otras captaciones a plazo	24.587	10.432
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—
Obligaciones con bancos	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	145.089	68.972
Otras obligaciones financieras	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	21.706	9.860
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—
Total	199.064	94.098

(d) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Marzo 2022			Marzo 2021		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(32.781)	—	(32.781)	(13.587)	—	(13.587)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—
Total	(32.781)	—	(32.781)	(13.587)	—	(13.587)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

32. Ingresos y Gastos por Comisiones:

El monto de ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estado del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por servicios de tarjetas	53.485	42.926
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	29.037	24.722
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	19.939	17.233
Comisiones por administración de cuentas	13.435	13.006
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	8.450	7.008
Comisiones por avales y cartas de crédito	7.872	7.088
Uso de Canales de distribución	6.773	7.232
Convenio uso de marca	6.573	5.653
Comisiones por intermediación y manejo de valores	4.668	4.944
Comisiones por prepago de créditos	2.422	3.242
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.112	1.105
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	881	1.303
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	398	319
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	327	293
Comisiones de préstamos con letras de crédito	43	103
Comisiones por asesorías financieras	266	509
Otras comisiones ganadas	5.028	3.432
Total	<u>160.709</u>	<u>140.118</u>
Gastos por comisiones y servicios recibidos		
Comisiones por operación de tarjetas	12.840	11.423
Transacciones interbancarias	8.408	6.882
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	3.481	6.193
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	2.581	1.421
Comisiones por operación con valores	1.418	1.576
Recaudación y pagos	1.158	1.129
Fuerza de venta	63	44
Otras comisiones por servicios recibidos	520	318
Total	<u>30.469</u>	<u>28.986</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

33. Resultado Financiero Neto:

(a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Resultado financiero por:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	548.179	14.892
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(520.808)	(13.770)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	508	3.803
Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras	28.100	25.273
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros	—	—
Coberturas contables inefectivas	—	—
Coberturas contables de otro tipo	—	—
Total	55.979	30.198

(b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem “Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras”:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Adeudado por bancos	35	(7)
Colocaciones comerciales	7.253	(895)
Colocaciones vivienda	—	—
Colocaciones consumo	73	(134)
Créditos contingentes	1.542	(103)
Total	8.903	(1.139)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

34. Resultado por Inversiones en Sociedades:

El monto de resultado por inversiones en sociedades que se muestra en los Estados del Resultado Consolidado del período, corresponde a lo siguiente:

	Sociedad	Accionista	Resultado	
			Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Asociadas				
	Transbank S.A.	Banco de Chile	974	(1.528)
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	188	146
	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	82	48
	Redbanc S.A.	Banco de Chile	73	71
	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	39	49
	Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	29	(4)
	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	17	9
	Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Banco de Chile	—	334
	Subtotal Asociadas		<u>1.402</u>	<u>(875)</u>
Negocios Conjuntos				
	Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	110	115
	Servipag Ltda.	Banco de Chile	10	92
	Subtotal Negocios Conjuntos		<u>120</u>	<u>207</u>
Inversiones Minoritarias				
	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	12	11
	Subtotal Inversiones Minoristas		<u>12</u>	<u>11</u>
	Total		<u>1.534</u>	<u>(657)</u>

35. Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	1.291	1.989
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	117	36
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(42)	(16)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(736)	(472)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(123)	(98)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	21	3
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	449	138
Otros activos	—	—
Total	<u>977</u>	<u>1.580</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales:

- a) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus filiales presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Ingreso neto por propiedades de inversión	1.680	1.623
Ingresos de bancos corresponsales	753	646
Recuperación de gastos	313	756
Ingresos por venta de bienes Leasing	85	21
Reajuste por PPM	63	29
Custodia y comisión de confianza	22	72
Ingreso por gestión tributaria	22	73
Ingresos comercio exterior	18	11
Provisión instrumentos renta fija	13	285
Ingresos por recuperación de gastos	1	20
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)	—	346
Otros ingresos	116	88
Total	3.086	3.970

- b) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus filiales presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Castigos por riesgo operacional	2.993	2.790
Administración de tarjetas	1.219	744
Banco corresponsal	821	549
Provisión operaciones pendientes (90 días)	559	584
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	509	61
Multas fiscales	308	—
Juicios riesgo operacional	286	—
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	128	63
Prima seguros créditos renegociados	95	103
Seguro de desgravamen	77	115
Provisiones por juicios y litigios	13	25
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(20)	—
Otras provisiones por otras contingencias	(120)	(158)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(1.371)	(1.243)
Gastos de impuesto por recuperar	—	88
Aporte otros organismos	—	66
Otros gastos	182	199
Total	5.679	3.986

37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados:

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2022 y 2021, es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	112.557	107.583
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	6.892	2.653
Gastos de capacitación	665	510
Gastos por sala cuna y jardín infantil	360	360
Otros gastos del personal	1.593	2.592
Total	<u>122.067</u>	<u>113.698</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

38. Gastos de Administración:

La composición del rubro es la siguiente:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	28.963	25.604
Mantenimiento y reparación de activo fijo	10.473	11.245
Asesorías externas y Honorarios por servicios profesionales	4.298	3.470
Servicios de vigilancia y transporte de valores	2.880	3.228
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.059	1.827
Materiales de oficina	2.011	1.844
Alumbrado, calefacción y otros servicios	1.208	1.266
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	1.119	813
Servicio externo de información financiera	1.107	1.261
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	1.015	1.222
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	876	1.096
Gastos judiciales y notariales	865	1.005
Servicio externo de custodia de documentación	813	710
Donaciones	538	446
Gastos de representación y desplazamiento del personal	370	678
Multas aplicadas por otros organismos	178	73
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	174	194
Honorarios por otros informes técnicos	172	160
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	129	333
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	12	10
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	5	4
Otros gastos generales de administración	5.298	4.937
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	4.594	5.641
Procesamiento de datos	1.973	2.217
Servicio externo de evaluación de créditos	1.129	973
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	398	332
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	84	100
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	22	—
Servicio de cobranza externa	—	5
Otros servicios subcontratados	—	35
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	703	706
Otros gastos del Directorio	2	—
Publicidad	7.863	6.747
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	3.389	2.965
Contribuciones de bienes raíces	1.215	972
Otros impuestos distintos a la renta	510	391
Patentes municipales	377	370
Otros cargos legales	12	9
Total	86.834	82.889

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

39. Depreciación y Amortización:

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los periodos 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	4.829	4.110
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	559	560
Otros activos fijos	7.156	6.747
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	7.167	7.041
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	214	161
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	—	—
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	<u>19.925</u>	<u>18.619</u>

40. Deterioro de Activos no Financieros:

Al 31 de marzo 2022 y 2021, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Deterioro de activos fijos	—	(1)
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	98	422
Total	<u>98</u>	<u>421</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

41. Gasto por Pérdidas Crediticias:

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2022 MM\$	Marzo 2021 MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	43.055	31.425
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	69.784	38.785
Recuperación de créditos castigados	(13.641)	(14.743)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	206	724
Total	<u>99.404</u>	<u>56.191</u>

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal MM\$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$			
Al 31 de marzo de 2022								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—		
Liberación de provisiones	53	—	—	—	—	53		
Subtotal	53	—	—	—	—	53		
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	(3.178)	(8.864)	—	(5.606)	(2.706)	(20.354)	—	(20.354)
Liberación de provisiones	—	—	405	—	—	405	3.944	4.349
Subtotal	(3.178)	(8.864)	405	(5.606)	(2.706)	(19.949)	3.944	(16.005)
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	(486)	—	—	(170)	(656)		
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—		
Subtotal	—	(486)	—	—	(170)	(656)		
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	(9.311)	—	—	(17.136)	(26.447)		
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—		
Subtotal	—	(9.311)	—	—	(17.136)	(26.447)		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito	<u>(3.125)</u>	<u>(18.661)</u>	<u>405</u>	<u>(5.606)</u>	<u>(20.012)</u>	<u>(46.999)</u>	<u>3.944</u>	<u>(43.055)</u>
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								3.674
Colocaciones para Vivienda								2.470
Colocaciones de Consumo								—
Subtotal								<u>13.641</u>
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								<u>(29.414)</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

41. Gasto por Pérdidas Crediticias, continuación:

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias, continuación;

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal MM\$			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$				
Al 31 de marzo de 2021									
Adeudado por Bancos									
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—			
Liberación de provisiones	190	—	—	—	—	190			
Subtotal	190	—	—	—	—	190			
Colocaciones Comerciales									
Constitución de provisiones	(2.407)	(2.119)	—	(1.861)	(9.550)	(15.937)	(3.427)	(19.364)	
Liberación de provisiones	—	—	972	—	—	972	—	972	
Subtotal	(2.407)	(2.119)	972	(1.861)	(9.550)	(14.965)	(3.427)	(18.392)	
Colocaciones para Vivienda									
Constitución de provisiones	—	—	—	—	(2.088)	(2.088)			
Liberación de provisiones	—	105	—	—	—	105			
Subtotal	—	105	—	—	(2.088)	(1.983)			
Colocaciones de Consumo									
Constitución de provisiones	—	—	—	—	(19.830)	(19.830)			
Liberación de provisiones	—	8.590	—	—	—	8.590			
Subtotal	—	8.590	—	—	(19.830)	(11.240)			
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito	(2.217)	6.576	972	(1.861)	(31.468)	(27.998)	(3.427)	(31.425)	
Recuperación de créditos castigados									
Adeudado por bancos								—	
Colocaciones comerciales								2.151	
Colocaciones para Vivienda								948	
Colocaciones de Consumo								11.644	
Subtotal								14.743	
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(16.682)	

41. Gasto por Pérdidas Crediticias, continuación:

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito;

	Marzo	Marzo
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	(96)	(1.499)
Colocaciones de consumo	(667)	(1.837)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	547	2.121
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones		
Colocaciones comerciales	70.000	40.000
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	<u>69.784</u>	<u>38.785</u>

42. Resultado de Operaciones Discontinuas:

El Banco al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas:

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus filiales, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de marzo de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total MM\$
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	300.215	—	—	300.215
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	114	—	—	114
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	5.662	—	—	5.662
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	—	531.771	1.058	12.042	544.871
Colocaciones Vivienda	—	—	15.101	50.942	66.043
Colocaciones Consumo	—	—	1.937	8.737	10.674
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(3.850)	(14)	(272)	(4.136)
Otros activos	—	48.612	—	190	48.802
Créditos contingentes	—	164.163	3.931	17.320	185.414
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	274.286	—	—	274.286
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	1.005	—	—	1.005
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Depósitos y otras obligaciones a la vista	340	180.734	7.445	7.960	196.479
Depósitos y otras captaciones a plazo	131.729	141.796	3.150	21.030	297.705
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	1.505	—	—	1.505
Obligaciones con bancos	—	69.751	—	—	69.751
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	11.687	—	—	11.687
Otros pasivos	—	100.854	124	10	100.988

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas, continuación:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de Parte Relacionada				Total MM\$
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	319.120	—	—	319.120
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	15.045	—	—	15.045
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	8	470.581	853	12.718	484.160
Colocaciones Vivienda	—	—	14.612	51.025	65.637
Colocaciones Consumo	—	—	1.862	8.798	10.660
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(3.795)	(15)	(416)	(4.226)
Otros activos	10.689	18.559	—	—	29.248
Créditos contingentes	—	162.046	4.119	17.713	183.878
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	312.746	—	—	312.746
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	608	—	—	608
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—	—
Depósitos y otras obligaciones a la vista	254	209.799	7.403	7.219	224.675
Depósitos y otras captaciones a plazo	19.836	196.913	2.310	19.347	238.406
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	531	—	—	531
Obligaciones con bancos	—	122.883	—	—	122.883
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.256	—	—	10.256
Otros pasivos	55.067	685	444	—	56.196

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de Marzo 2022	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses	—	3.767	91	409	4.267
Ingresos por reajustes	—	5.488	264	1.068	6.820
Ingresos por comisiones	22	28.095	6	8	28.131
Resultado financiero neto	—	57.310	—	—	57.310
Otros ingresos	—	39	—	—	39
Total Ingresos	22	94.699	361	1.485	96.567
Gastos por intereses	9	645	9	61	724
Gastos por reajustes	—	—	—	18	18
Gastos por comisiones	—	8.312	—	—	8.312
Gastos por perdidas crediticias	—	(142)	(14)	(142)	(298)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	17.237	27.365	44.602
Gastos de administración	—	5.269	808	17	6.094
Otros gastos	—	—	—	2	2
Total Gastos	9	14.084	18.040	27.321	59.454
Al 31 de Marzo 2021	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses	—	2.079	72	418	2.569
Ingresos por reajustes	—	975	116	227	1.318
Ingresos por comisiones	24	24.061	4	19	24.108
Resultado financiero neto	—	10.900	—	—	10.900
Otros ingresos	—	118	—	—	118
Total Ingresos	24	38.133	192	664	39.013
Gastos por intereses	—	87	1	6	94
Gastos por reajustes	—	5	—	2	7
Gastos por comisiones	—	8.029	—	—	8.029
Gastos por perdidas crediticias	—	(497)	(3)	(4)	(504)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	12.960	24.823	37.783
Gastos de administración	—	5.166	805	16	5.987
Otros gastos	—	—	—	—	—
Total Gastos	—	12.790	13.763	24.843	51.396

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(c) Transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de marzo de 2022

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MM\$	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	148	—	148	—	24
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Mensual	Si	159	—	159	—	158
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	186	—	186	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	141	—	141	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	154	—	154	—	154
Redbanc S.A.	Asociadas	Desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	61	—	61	—	—
		Mantenimiento de equipos	30 días	Según contrato	Si	28	—	28	—	—
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de Software	30 días	Según contrato	Si	2.008	—	2.008	—	813
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	308	—	308	—	—
Depósito Central de Valores	Asociadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	503	—	503	—	44
		Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	271	—	271	—	466
Nexus S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	2.364	—	2.364	—	—
		Servicios de desarrollo TI	30 días	Según contrato	Si	266	—	266	—	—
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	139	—	139	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	262	—	262	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	154	—	154	—	15
		Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	215	—	215	—	—
Comder Contraparte Central S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	1.137	—	1.137	—	—
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	3.149	—	3.149	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	30 días	Según contrato	Si	324	—	324	—	225
Transbank S.A.	Asociadas	Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	25.084	25.084	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	488	—	488	—	—
Citibank	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	1.955	1.955	—	2.770	—

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	703	706
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	16.777	12.961
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	460	—
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	<u>17.237</u>	<u>12.961</u>
Total	<u>17.940</u>	<u>13.667</u>

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

	Marzo	Marzo
	2022	2021
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Filiales del banco	19	18
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Filiales	5	6
Gerentes de División / Área – Banco	97	93
Gerentes de División / Área – Filiales	31	29
Subtotal	<u>134</u>	<u>129</u>
Total	<u>153</u>	<u>147</u>

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:

El Banco y sus filiales han definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión y Control Financiero. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero, Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus filiales toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso. Los parámetros de entrada para la valorización corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Finalmente, el ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA).

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados.

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso tiene por objetivo controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable:

Banco de Chile y sus filiales clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a benchmarks, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a benchmarks.

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuenten con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		<p>Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p>
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p>
Letras Hipotecarias		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Depósitos a Plazo		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación		<p>Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de Bootstrapping sobre las tasas swap.</p>
Opciones FX		Modelo Black-Scholes

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 3:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(a) Cuadro de niveles:

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Marzo 2022	Diciembre 2021						
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	439.501	742.545	—	—	439.501	742.545
Swaps	—	—	1.951.402	1.958.243	—	—	1.951.402	1.958.243
Opciones Call	—	—	1.931	4.509	—	—	1.931	4.509
Opciones Put	—	—	1.627	199	—	—	1.627	199
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.394.461	2.705.496	—	—	2.394.461	2.705.496
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	50.615	169.067	220.195	3.303.055	—	—	270.810	3.472.122
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	186.971	214.336	24.405	51.484	211.376	265.820
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	50.615	169.067	407.166	3.517.391	24.405	51.484	482.186	3.737.942
Otros	3.199	138.753	—	—	—	—	3.199	138.753
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	515.625	507.368	1.537.626	1.981.482	—	—	2.053.251	2.488.850
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	650.737	540.756	16.511	25.203	667.248	565.959
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	515.625	507.368	2.188.363	2.522.238	16.511	25.203	2.720.499	3.054.809
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	92.256	277.802	—	—	92.256	277.802
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	92.256	277.802	—	—	92.256	277.802
Total	569.439	815.188	5.082.246	9.022.927	40.916	76.687	5.692.601	9.914.802
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	379.681	505.179	—	—	379.681	505.179
Swaps	—	—	2.137.897	2.264.139	—	—	2.137.897	2.264.139
Opciones Call	—	—	1.514	2.726	—	—	1.514	2.726
Opciones Put	—	—	1.767	459	—	—	1.767	459
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.520.859	2.772.503	—	—	2.520.859	2.772.503
Otros	—	—	1.725	9.610	—	—	1.725	9.610
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	88	—	—	—	88
Swaps	—	—	49.029	608	—	—	49.029	608
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	49.029	696	—	—	49.029	696
Total	—	—	2.571.613	2.782.809	—	—	2.571.613	2.782.809

(1) Al 31 de marzo de 2022, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de "Investment Grade". Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(b) Conciliación Nivel 3:

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

	Marzo 2022							
	Saldo al 01-Ene-22 MM\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) MM\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) MM\$	Compras MM\$	Ventas MM\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 MM\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 MM\$	Saldo al 31-Mar-22 MM\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	51.484	727	—	—	(27.806)	—	—	24.405
Subtotal	51.484	727	—	—	(27.806)	—	—	24.405
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.203	(483)	1.757	—	(9.966)	—	—	16.511
Subtotal	25.203	(483)	1.757	—	(9.966)	—	—	16.511
Total	76.687	244	1.757	—	(37.772)	—	—	40.916
	Diciembre 2021							
	Saldo al 01-Ene-21 MM\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) MM\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) MM\$	Compras MM\$	Ventas MM\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 MM\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 MM\$	Saldo al 31-Dic-21 MM\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	5.494	(503)	—	42.484	(3.160)	7.169	—	51.484
Subtotal	5.494	(503)	—	42.484	(3.160)	7.169	—	51.484
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	36.596	1.084	(3.168)	10.212	(20.453)	6.399	(5.467)	25.203
Subtotal	36.596	1.084	(3.168)	10.212	(20.453)	6.399	(5.467)	25.203
Total	42.090	581	(3.168)	52.696	(23.613)	13.568	(5.467)	76.687

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro "Resultado Financiero Neto".

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro "Otro Resultado Integral Acumulado".

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(c) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

	<u>Al 31 de Marzo de 2022</u>		<u>Al 31 de Diciembre de 2021</u>	
	Nivel 3	Sensibilidad a	Nivel 3	Sensibilidad a
	MM\$	cambios en los	MM\$	cambios en los
		supuestos claves		supuestos claves
		del modelo		del modelo
		MM\$		MM\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	24.405	(131)	51.484	(506)
Subtotal	<u>24.405</u>	<u>(131)</u>	<u>51.484</u>	<u>(506)</u>
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	16.511	(410)	25.203	(782)
Subtotal	<u>16.511</u>	<u>(410)</u>	<u>25.203</u>	<u>(782)</u>
Total	<u>40.916</u>	<u>(541)</u>	<u>76.687</u>	<u>(1.288)</u>

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, el Banco ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio, mientras que para los Bonos Off Shore se determinó aplicar un impacto de 10% solamente en el spread, ya que la tasa base está cubierta con instrumentos de interest rate swaps en las denominadas coberturas contables. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(d) Otros activos y pasivos:

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, que en los Estados de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado es el siguiente:

	Valor Libro		Valor Razonable Estimado	
	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	4.882.248	3.713.734	4.882.248	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	433.912	486.700	433.912	486.700
Subtotal	<u>5.316.160</u>	<u>4.200.434</u>	<u>5.316.160</u>	<u>4.200.434</u>
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	25.861	64.365	25.861	64.365
Instrumentos financieros de deuda	846.983	839.744	769.843	764.528
Adeudado por bancos				
Bancos del país	—	159.960	—	159.960
Banco Central de Chile	2.800.000	1.090.000	2.800.000	1.090.000
Bancos del exterior	191.417	279.353	191.557	278.813
Subtotal	<u>3.864.261</u>	<u>2.433.422</u>	<u>3.787.261</u>	<u>2.357.666</u>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	18.938.101	19.217.868	17.949.007	18.423.126
Colocaciones para vivienda	10.426.250	10.315.921	9.951.579	9.753.455
Colocaciones de consumo	4.144.395	3.978.079	4.053.142	3.899.940
Subtotal	<u>33.508.746</u>	<u>33.511.868</u>	<u>31.953.728</u>	<u>32.076.521</u>
Total	<u>42.689.167</u>	<u>40.145.724</u>	<u>41.057.149</u>	<u>38.634.621</u>
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	433.362	369.980	433.362	369.980
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.493.474	18.249.881	16.493.474	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.801.495	8.803.713	9.798.573	8.808.900
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	99.268	85.399	99.268	85.399
Obligaciones con bancos	4.657.937	4.861.865	4.139.435	4.325.869
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito para vivienda	3.398	4.005	3.561	4.209
Letras de crédito para fines generales	90	109	94	116
Bonos corrientes	8.428.273	8.557.281	8.319.287	8.397.835
Otras obligaciones financieras	201.563	250.005	220.537	274.838
Subtotal	<u>39.685.498</u>	<u>40.812.258</u>	<u>39.074.229</u>	<u>40.147.047</u>
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	939.099	917.510	917.013	869.364
Total	<u>41.057.959</u>	<u>42.099.748</u>	<u>40.424.604</u>	<u>41.386.391</u>

Los otros activos y pasivos financieros no medidos a su valor razonable, pero para los cuales se estima un valor razonable aun cuando no se gestionan en base a dicho valor, incluyen activos y pasivos tales como colocaciones, depósitos y otras captaciones a plazo, instrumentos de deuda emitidos, y otros activos financieros y obligaciones con distintos vencimientos y características. Los valores razonables de éstos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(e) Niveles de otros activos y pasivos:

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 31 de marzo de 2022 y de diciembre de 2021:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable	
	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	4.882.248	3.713.734	—	—	—	—	4.882.248	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	433.912	486.700	—	—	—	—	433.912	486.700
Subtotal	5.316.160	4.200.434	—	—	—	—	5.316.160	4.200.434
Activos financieros a costo amortizado								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	25.861	64.365	—	—	—	—	25.861	64.365
Instrumentos financieros de deuda	769.843	764.528	—	—	—	—	769.843	764.528
Adeudado por bancos								
Bancos del país	—	159.960	—	—	—	—	—	159.960
Banco Central de Chile	2.800.000	1.090.000	—	—	—	—	2.800.000	1.090.000
Bancos del exterior	—	—	—	—	191.557	278.813	191.557	278.813
Subtotal	3.595.704	2.078.853	—	—	191.557	278.813	3.787.261	2.357.666
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	17.949.007	18.423.126	17.949.007	18.423.126
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	9.951.579	9.753.455	9.951.579	9.753.455
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	4.053.142	3.899.940	4.053.142	3.899.940
Subtotal	—	—	—	—	31.953.728	32.076.521	31.953.728	32.076.521
Total	8.911.864	6.279.287	—	—	32.145.285	32.355.334	41.057.149	38.634.621
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	433.362	369.980	—	—	—	—	433.362	369.980
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.493.474	18.249.881	—	—	—	—	16.493.474	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	9.798.573	8.808.900	9.798.573	8.808.900
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	99.268	85.399	—	—	—	—	99.268	85.399
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	4.139.435	4.325.869	4.139.435	4.325.869
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras de crédito para vivienda	—	—	3.561	4.209	—	—	3.561	4.209
Letras de crédito para fines generales	—	—	94	116	—	—	94	116
Bonos corrientes	—	—	8.319.287	8.397.835	—	—	8.319.287	8.397.835
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	220.537	274.838	220.537	274.838
Subtotal	16.592.742	18.335.280	8.322.942	8.402.160	14.158.545	13.409.607	39.074.229	40.147.047
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos								
Bonos subordinados	—	—	—	—	917.013	869.364	917.013	869.364
Total	17.026.104	18.705.260	8.322.942	8.402.160	15.075.558	14.278.971	40.424.604	41.386.391

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(e) Niveles de otros activos y pasivos, continuación:

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.
- Letras de Crédito y Bonos Corrientes: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.
- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos, Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros:

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumentos financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

	Marzo 2022									
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
Activos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	4.882.248	—	—	—	4.882.248	—	—	—	—	4.882.248
Operaciones con liquidación en curso	—	433.912	—	—	433.912	—	—	—	—	433.912
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	123.427	160.238	470.185	753.850	525.239	367.743	747.629	1.640.611	2.394.461
Instrumentos financieros de deuda	—	482.186	—	—	482.186	—	—	—	—	482.186
Otros	—	3.199	—	—	3.199	—	—	—	—	3.199
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	129.682	435.795	688.996	1.254.473	869.232	78.181	518.613	1.466.026	2.720.499
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	—	—	17.768	—	74.488	92.256	92.256
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	13.398	3.668	8.795	25.861	—	—	—	—	25.861
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	15.667	404.771	426.545	846.983	846.983
Adeudados por bancos (*)	—	2.980.882	2.148	8.735	2.991.765	—	—	—	—	2.991.765
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	3.757.793	2.862.695	5.898.562	12.519.050	7.509.345	3.996.868	10.193.313	21.699.526	34.218.576
Total activos financieros	4.882.248	7.924.479	3.464.544	7.075.273	23.346.544	8.937.251	4.847.563	11.960.588	25.745.402	49.091.946
Pasivos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	—	433.362	—	—	433.362	—	—	—	—	433.362
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	98.825	170.587	535.777	805.189	528.063	411.473	776.134	1.715.670	2.520.859
Otros	—	1.381	240	104	1.725	—	—	—	—	1.725
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	5.406	—	5.406	1.748	19.782	22.093	43.623	49.029
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.493.474	—	—	—	16.493.474	—	—	—	—	16.493.474
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	6.609.282	1.820.858	805.886	9.236.026	115.609	1.122	475	117.206	9.353.232
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	99.179	41	48	99.268	—	—	—	—	99.268
Obligaciones con bancos	—	182.780	12.475	53.311	248.566	4.409.371	—	—	4.409.371	4.657.937
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	352	537	884	1.773	1.198	156	361	1.715	3.488
Bonos corrientes	—	144.546	338.340	632.314	1.115.200	1.947.800	2.003.060	3.362.213	7.313.073	8.428.273
Otras obligaciones financieras	—	201.382	32	80	201.494	69	—	—	69	201.563
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.348	4.686	17.687	24.721	26.766	17.188	22.636	66.590	91.311
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	6.072	101.588	9.643	117.303	20.809	16.588	784.399	821.796	939.099
Total pasivos financieros	16.493.474	7.779.509	2.454.790	2.055.734	28.783.507	7.051.433	2.469.369	4.968.311	14.489.113	43.272.620
Descalce	(11.611.226)	144.970	1.009.754	5.019.539	(5.436.963)	1.885.818	2.378.194	6.992.277	11.256.289	5.819.326

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a \$709.830 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y \$348 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a \$448.263 millones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

Diciembre 2021										
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
Activos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	3.713.734	—	—	—	3.713.734	—	—	—	—	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	—	486.700	—	—	486.700	—	—	—	—	486.700
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	81.338	235.071	702.581	1.018.990	590.575	394.785	701.146	1.686.506	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	—	3.737.942	—	—	3.737.942	—	—	—	—	3.737.942
Otros	—	138.753	—	—	138.753	—	—	—	—	138.753
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	92.654	475.406	1.008.858	1.576.918	836.880	124.380	516.631	1.477.891	3.054.809
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	960	960	61.035	5.681	210.126	276.842	277.802
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	—	37.763	14.013	12.589	64.365	—	—	—	—	64.365
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	—	413.599	426.145	839.744	839.744
Adeudados por bancos (*)	—	1.366.332	81.053	81.457	1.528.842	990	—	—	990	1.529.832
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	3.566.966	2.492.113	6.415.681	12.474.760	7.627.207	4.002.539	10.125.611	21.755.357	34.230.117
Total activos financieros	3.713.734	9.508.448	3.297.656	8.222.126	24.741.964	9.116.687	4.940.984	11.979.659	26.037.330	50.779.294
Diciembre 2021										
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
Pasivos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	—	369.980	—	—	369.980	—	—	—	—	369.980
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	34.654	226.057	712.583	973.294	644.452	399.499	755.258	1.799.209	2.772.503
Otros	—	2.320	4	7.286	9.610	—	—	—	—	9.610
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	696	696	—	—	—	—	696
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.249.881	—	—	—	18.249.881	—	—	—	—	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	6.304.693	1.748.178	234.675	8.287.546	65.552	1.906	452	67.910	8.355.456
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	—	85.347	—	52	85.399	—	—	—	—	85.399
Obligaciones con bancos	—	196.093	1.259.282	18.344	1.473.719	3.388.146	—	—	3.388.146	4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	526	544	1.066	2.136	1.425	185	368	1.978	4.114
Bonos corrientes	—	139.876	374.532	848.924	1.363.332	1.933.284	1.784.606	3.476.059	7.193.949	8.557.281
Otras obligaciones financieras	—	249.800	25	90	249.915	90	—	—	90	250.005
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.312	6.586	17.502	26.400	29.056	16.449	23.765	69.270	95.670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	4.227	1.390	112.859	118.476	19.979	15.854	763.201	799.034	917.510
Total pasivos financieros	18.249.881	7.389.828	3.616.598	1.954.077	31.210.384	6.081.984	2.218.499	5.019.103	13.319.586	44.529.970
Descalce	(14.536.147)	2.118.620	(318.942)	6.268.049	(6.468.420)	3.034.703	2.722.485	6.960.556	12.717.744	6.249.324

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a \$718.249 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y \$519 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a \$448.257 millones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda:

Al 31 de marzo 2022	Peso Chileno MM\$	UF MM\$	Reajutable Tipo de Cambio MM\$	Dólar Usa MM\$	Peso Colombiano MM\$	Libra Esterlina MM\$	Euro MM\$	Franco Suizo MM\$	Yen Japonés MM\$	Yuan Chino MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	2.570.725	—	—	2.190.687	—	8.750	40.416	30.004	13.127	18.773	9.766	4.882.248
Operaciones con liquidación en curso	189.374	—	—	182.544	—	14.120	43.357	—	—	—	4.517	433.912
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	2.210.340	—	—	166.973	—	303	16.843	—	—	—	2	2.394.461
Instrumentos financieros de deuda	360.104	122.035	—	47	—	—	—	—	—	—	—	482.186
Otros	3.199	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.199
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral												
Instrumentos financieros de deuda	2.217.107	500.493	—	2.899	—	—	—	—	—	—	—	2.720.499
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	92.256	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	92.256
Activos financieros a costo amortizado												
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	25.861	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25.861
Instrumentos financieros de deuda	322.528	524.455	—	—	—	—	—	—	—	—	—	846.983
Adeudado por bancos	2.800.000	—	—	190.515	—	—	902	—	—	—	—	2.991.417
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	9.633.685	6.677.257	84.488	2.495.634	—	855	39.129	13	4.135	2.905	—	18.938.101
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	7.625	10.418.625	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.426.250
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	4.035.344	60.738	—	48.313	—	—	—	—	—	—	—	4.144.395
Inversiones en sociedades	54.337	—	—	20	—	—	2	—	—	—	—	54.359
Activos intangibles	72.665	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	72.665
Activos fijos	217.760	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	217.760
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	95.935	111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	96.046
Impuestos corrientes	956	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	956
Impuestos diferidos	445.033	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	445.033
Otros activos	486.497	8.319	7.291	194.450	—	—	1.089	—	—	—	20	697.666
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	19.661	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19.661
TOTAL ACTIVOS	25.860.992	18.312.033	91.779	5.472.082	—	24.028	141.738	30.017	17.262	21.678	14.305	49.985.914

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda, continuación:

Al 31 de marzo 2022	Peso Chileno MM\$	UF MM\$	Reajutable Tipo de Cambio MM\$	Dólar Usa MM\$	Peso Colombiano MM\$	Libra Esterlina MM\$	Euro MM\$	Franco Suizo MM\$	Yen Japonés MM\$	Yuan Chino MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	225.257	—	—	161.287	—	11.274	31.383	305	2.385	1.189	282	433.362
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	2.355.867	—	—	152.726	—	137	12.054	—	—	—	75	2.520.859
Otros	1.621	—	—	104	—	—	—	—	—	—	—	1.725
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	49.029	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.029
Pasivos financieros a costo amortizado												
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.681.063	61.246	—	2.706.279	—	40	44.755	39	1	1	50	16.493.474
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.289.188	1.338.929	—	1.172.956	—	—	422	—	—	—	—	9.801.495
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	86.376	—	—	12.892	—	—	—	—	—	—	—	99.268
Obligaciones con bancos	4.349.487	—	24	294.841	—	—	10.694	—	88	2.747	56	4.657.937
Instrumentos financieros de deuda emitidos	132.952	6.346.296	—	719.356	—	—	87.900	336.394	226.518	—	715.297	8.431.761
Otras obligaciones financieras	91.311	185	—	68.426	—	—	—	—	—	—	—	201.563
Obligaciones por contratos de arrendamiento	91.311	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	91.311
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	939.099	—	—	—	—	—	—	—	—	—	939.099
Provisiones por contingencias	113.213	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113.213
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	116.359	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	116.359
Provisiones especiales por riesgo de crédito	654.818	—	2	14.034	—	13	564	—	12	146	—	669.589
Impuestos corrientes	106.257	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	106.257
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros pasivos	651.537	183.234	51	222.532	—	13	2.250	10	35	—	44	1.059.706
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
TOTAL PASIVOS	29.904.335	8.868.989	77	5.525.433	—	11.477	190.022	336.748	229.039	4.083	715.804	45.786.007
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.794.003)	9.617.848	84.464	(11.256)	—	12.577	(46.561)	(306.721)	(211.730)	17.741	(701.475)	4.660.885

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nominales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda, continuación:

Al 31 de diciembre 2021	Peso Chileno MM\$	UF MM\$	Reajutable Tipo de Cambio MM\$	Dólar Usa MM\$	Peso Colombiano MM\$	Libra Esterlina MM\$	Euro MM\$	Franco Suizo MM\$	Yen Japonés MM\$	Yuan Chino MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.134.433	—	—	2.473.380	—	10.837	32.929	26.764	5.068	17.683	12.640	3.713.734
Operaciones con liquidación en curso	156.381	—	—	253.326	—	9.781	57.887	77	9.238	—	10	486.700
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	2.529.244	—	—	161.547	—	294	14.391	—	—	—	20	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda	3.474.307	263.584	—	51	—	—	—	—	—	—	—	3.737.942
Otros	138.740	—	—	13	—	—	—	—	—	—	—	138.753
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral												
Instrumentos financieros de deuda	2.590.509	460.038	—	4.262	—	—	—	—	—	—	—	3.054.809
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	277.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
Activos financieros a costo amortizado												
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	64.365	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64.365
Instrumentos financieros de deuda	324.555	515.189	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
Adeudado por bancos	1.249.500	—	—	278.816	—	—	997	—	—	—	—	1.529.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	9.867.211	6.434.765	87.677	2.782.272	—	753	39.413	13	2.564	3.136	64	19.217.868
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	6.476	10.309.445	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.315.921
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	3.863.597	62.839	—	51.643	—	—	—	—	—	—	—	3.978.079
Inversiones en sociedades	52.732	—	—	22	—	—	3	—	—	—	—	52.757
Activos intangibles	72.532	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	72.532
Activos fijos	222.320	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	222.320
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	100.080	108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100.188
Impuestos corrientes	846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	846
Impuestos diferidos	434.277	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	434.277
Otros activos	472.425	14.763	1.113	306.456	—	30	672	—	—	—	2	795.461
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	19.419	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19.419
TOTAL ACTIVOS	27.051.751	18.060.731	88.790	6.311.788	—	21.695	146.292	26.854	16.870	20.819	12.736	51.758.326

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda, continuación:

Al 31 de diciembre 2021	Peso Chileno MM\$	UF MM\$	Reajutable Tipo de Cambio MM\$	Dólar Usa MM\$	Peso Colombiano MM\$	Libra Esterlina MM\$	Euro MM\$	Franco Suizo MM\$	Yen Japonés MM\$	Yuan Chino MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	193.286	—	—	101.085	—	9.874	58.186	13	5.807	—	1.729	369.980
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	2.578.512	—	—	182.762	—	545	10.684	—	—	—	—	2.772.503
Otros	2.324	—	—	7.286	—	—	—	—	—	—	—	9.610
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	696	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	696
Pasivos financieros a costo amortizado												
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.824.044	57.181	—	3.317.788	—	54	50.755	42	1	1	15	18.249.881
Depósitos y otras captaciones a plazo	6.709.197	906.019	—	1.188.028	—	—	469	—	—	—	—	8.803.713
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	85.347	—	—	52	—	—	—	—	—	—	—	85.399
Obligaciones con bancos	4.348.460	—	11	507.081	—	11	2.677	—	412	3.136	77	4.861.865
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	6.135.153	—	991.217	—	—	97.161	368.229	259.431	—	710.204	8.561.395
Otras obligaciones financieras	129.274	223	—	120.508	—	—	—	—	—	—	—	250.005
Obligaciones por contratos de arrendamiento	95.670	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	95.670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	917.510	—	—	—	—	—	—	—	—	—	917.510
Provisiones por contingencias	143.858	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	143.858
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	323.897	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	323.897
Provisiones especiales por riesgo de crédito	601.574	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	601.574
Impuestos corrientes	113.129	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113.129
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros pasivos	620.108	285.683	—	393.737	—	1	2.944	1	1	1.601	43	1.304.119
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
TOTAL PASIVOS	30.769.376	8.301.769	11	6.809.544	—	10.485	222.876	368.285	265.652	4.738	712.068	47.464.804
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.289.690)	10.029.774	87.666	(410.497)	—	11.181	(74.315)	(341.430)	(248.781)	17.682	(699.291)	5.082.299

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nominales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

47. Administración e Informe de Riesgos:

(1) Introducción:

En Banco de Chile se busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable de su actividad y que esté alineado con sus objetivos estratégicos, con el fin de maximizar la creación de valor y garantizar su solvencia de largo plazo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus filiales.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. De igual manera aprueba los modelos de provisiones y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, ya sea de manera directa o bien a través de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional. Estos comités, se describen en los próximos literales.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, quienes, al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. Adicionalmente, la División Riesgo Crédito Mayorista cuenta con la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento y validación de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función y de manera transversal a la organización.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Filiales. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de nuestros procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las filiales, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por las Gerencias de Ingeniería de Ciberseguridad, Ciberdefensa y Riesgo Tecnológico, así como de las Subgerencias de Gestión Estratégica y de Aseguramiento. En el Numeral 4 de esta Nota se describen las responsabilidades de las gerencias y subgerencias señaladas.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

(i) Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

Tiene como funciones diseñar políticas y procedimientos relacionados con riesgo de precio y de liquidez; diseñar una estructura de límites y alertas de exposiciones financieras, revisar la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo, y asegurar una correcta y oportuna medición, control y reporte de los mismos; realizar seguimiento de las exposiciones y riesgos financieros; analizar impactos en valorización de operaciones y/o en resultados debido a potenciales movimientos adversos en los valores de las variables de mercado o de estrechez de liquidez; revisar los supuestos de las pruebas de tensión y establecer planes de acción cuando corresponda; asegurar la existencia de unidades independientes que valorizan posiciones financieras, y analizar los resultados de las posiciones financieras; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos en el ámbito de riesgo de mercado y liquidez; realizar seguimiento a la exposición financiera internacional de pasivos; revisar las principales exposiciones crediticias de los productos de Tesorería (derivados, bonos); asegurar que los lineamientos de administración de los riesgos de precio y liquidez en las empresas filiales sean coherentes con los del Banco, y tomar conocimiento de la evolución de sus principales riesgos financieros.

El Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, sesiona mensualmente y está integrado por el Presidente del Directorio, cuatro Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión y Control Financiero, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente Área Riesgo de Mercado. En caso de estimarlo conveniente, el Comité podrá invitar a determinadas personas a participar, permanente u ocasionalmente, en una o más sesiones.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y las divisiones Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos participan en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Sesiona semanalmente y está integrado por el Presidente del Directorio, directores titulares y suplentes, Gerente General y por el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista. A este Comité le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos cuyo monto total sometido a aprobación es igual o mayor a UF 750.000. También le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito que, de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco, deban ser aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

(iii) Comité Riesgo de Cartera

La principal función es conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos de las distintas bancas y segmentos, abarcando el ciclo completo de la gestión de riesgo de crédito con los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Revisa los principales deudores y los distintos indicadores de riesgo de la cartera, proponiendo estrategias de gestión diferenciadas. Aprueba y propone al Directorio las distintas políticas de riesgo de crédito. Es responsable de revisar, aprobar y recomendar al Directorio, para su aprobación definitiva las distintas metodologías de evaluación de cartera y modelos de provisión. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades filiales en relación a las del Banco, las controla de manera global y toma conocimiento sobre la gestión de riesgo de crédito que realizan las sociedades filiales. En general, conocer y analizar cualquier aspecto relevante en materias de Riesgo de Crédito en el portafolio del Banco de Chile.

El Comité de Riesgo de Cartera sesiona mensualmente y está integrado por Presidente del Directorio, dos Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, continuación:

En cuanto a su composición, está integrado por el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, los gerentes de Áreas de Seguimiento Riesgo, Estudios y Gestión, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, por los Subgerentes de Seguimiento Minorista y Modelos, de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos de Riesgo, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura y del Jefe de Departamento Riesgo Personas. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité Superior de Riesgo Operacional

Tiene carácter ejecutorio y está facultado para sancionar sobre los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Adicionalmente, debe tomar conocimiento sobre la gestión de riesgo operacional que realizan las sociedades filiales y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las filiales y/o al Banco en este tipo de riesgo.

El Comité Superior de Riesgo Operacional está integrado por el Presidente del Directorio, tres Directores, titulares o suplentes, designados por el Directorio del Banco, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Operaciones y Tecnología, Gerente División Comercial, Gerente División Ciberseguridad, Gerente División Marketing y Banca Digital y Gerente Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(vi) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión y Control Financiero, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo GG.EE., Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(vii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División Gestión y Control Financiero; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del directorio.

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus filiales, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y actualizar la Política Corporativa de Gestión de Capital, al menos anualmente, (ii) revisar y actualizar la documentación complementaria asociada a la gestión de capital, al menos anualmente, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y validar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer un Objetivo Interno de Patrimonio Efectivo para aprobación del Directorio, (v) revisar los resultados de las Pruebas de Tensión, la Medición Integral de Riesgo (MIR), el Marco de Apetito al Riesgo (“MAR”) y el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (vi) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (vii) mantener informado al Directorio del cumplimiento del plan de capital, del MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (viii) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados a eventuales incumplimientos del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (ix) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear trimestralmente el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (x) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

(b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portafolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para el desarrollo de modelos de provisiones bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como la bajo IFRS 9 y pruebas de tensión; estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Producto de esta evaluación, tanto individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La evaluación individual aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

La evaluación grupal aplica, principalmente, a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas.

Durante el año 2021 el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados el año anterior, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Asimismo, en diciembre de 2021 se llevó a cabo una nueva actualización de los parámetros de los modelos internos de provisiones.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(c) Metodología de Medición, continuación:

Banco de Chile cuenta con provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

En dicho contexto, durante 2021 y 2022 el Banco ha constituido provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos respecto a los impactos derivados de la pandemia, entre ellos: efectos de las medidas adoptadas por las autoridades sanitarias locales y mundiales para su mitigación, expectativas de deterioro del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales de variables como desempleo y crecimiento económico.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, ha incorporado los nuevos cálculos de Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Junto con lo anterior, durante 2021, el Banco actualizó su Marco de Apetito al Riesgo, a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de sus negocios. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo que se reporta a la CMF.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portfolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación.

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer un marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

En este sentido, el Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos o, inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen. Que alerten también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, tanto en aspectos regulatorios (provisiones, capital, pruebas de tensión) y de gestión (admisión, gestión, cobranza), para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante 2021 y 2022 la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2022, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado de las carteras y de los resultados de las medidas transitorias implementadas en el contexto de la pandemia, tales como reprogramaciones, Fogape Covid, Fogape Reactivación y postergación de dividendos de créditos hipotecarios.

Para el desarrollo y fortalecimiento de una cultura de riesgo en el Banco, durante 2021 se promovió la capacitación y formación de ejecutivos, difundiendo el conocimiento de riesgo desde una perspectiva integral. Es así como, en materias de riesgos medioambientales y sociales, se efectuaron capacitaciones a ejecutivos comerciales y de riesgo empresas para profundizar que en los procesos de análisis y evaluación de crédito tengan en consideración estos factores y sus impactos. Específicamente, colaboradores de diversas áreas se capacitaron en el curso Análisis de Riesgos Socioambientales impartido por la iniciativa financiera de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(a) Segmentos Minoristas:

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

- Área de Admisión Minorista y Normativa, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.
- Área de Modelos, tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por el Área de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el “Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos”, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.
- Área de Seguimiento Minorista y Modelos, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno.

Esta Área también vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación. Adicionalmente, a través de la función de seguimiento de modelos monitorean los modelos de riesgo velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante, identificando los posibles riesgos asociados.

- Área de Validación de Modelos, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo de crédito y tesorería, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación e implementación y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(a) Segmentos Minoristas, continuación:

- Área de Cobranza, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y centraliza la gestión de recuperación en los segmentos minoristas a través de Socofin, empresa filial del Banco. Define criterios de refinanciamiento y acuerdos de pago con clientes, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales.

(b) Segmentos Mayoristas:

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(c) Concentración de Portfolio:

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de marzo de 2022:

	Chile MM\$	Estados Unidos MM\$	Brasil MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.708.799	1.125.418	—	48.031	4.882.248
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados Financieros					
Forwards	280.693	21.619	—	137.189	439.501
Swaps	807.058	143.068	—	1.001.276	1.951.402
Opciones Call	1.931	—	—	—	1.931
Opciones Put	1.592	—	—	35	1.627
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	1.091.274	164.687	—	1.138.500	2.394.461
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	270.810	—	—	—	270.810
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	211.376	—	—	—	211.376
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	482.186	—	—	—	482.186
Otros instrumentos financieros	3.199	—	—	—	3.199
Subtotal	3.199	—	—	—	3.199
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.053.251	—	—	—	2.053.251
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	667.248	—	—	—	667.248
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	2.720.499	—	—	—	2.720.499
Contratos de derivados financieros para cobertura contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	4.921	36.569	—	50.766	92.256
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	4.921	36.569	—	50.766	92.256
Activos Financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	25.861	—	—	—	25.861
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y del Banco Central de Chile	846.983	—	—	—	846.983
Subtotal	846.983	—	—	—	846.983
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	2.800.000	—	—	—	2.800.000
Bancos del país	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	122.259	69.506	191.765
Subtotal	2.800.000	—	122.259	69.506	2.991.765
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes					
Colocaciones comerciales	19.317.902	—	—	31.548	19.349.450
Colocaciones para vivienda	10.454.944	—	—	—	10.454.944
Colocaciones de consumo	4.414.182	—	—	—	4.414.182
Subtotal	34.187.028	—	—	31.548	34.218.576

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

	Banco Central de Chile MM\$	Gobierno MM\$	Personas MM\$	Servicios Financieros MM\$	Comercio MM\$	Manufactura MM\$	Minería MM\$	Electricidad, Gas y Agua MM\$	Agricultura y Ganadería MM\$	Pesca MM\$	Transportes y Telecomunicación MM\$	Construcción MM\$	Servicios MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.536.416	—	—	2.345.832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4.882.248
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	269.051	8.917	11.903	3.070	7.229	1.560	7	67	186	134.069	3.442	439.501
Swaps	—	—	—	1.846.267	83	483	—	1.600	8.720	2.597	7.384	2.478	13.218	68.572	1.951.402
Opciones Call	—	—	—	494	316	4	—	—	20	21	—	954	122	—	1.931
Opciones Put	—	—	—	380	859	90	—	—	—	—	—	293	5	—	1.627
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.116.192	10.175	12.480	3.070	8.829	10.300	2.625	7.451	3.911	147.414	72.014	2.394.461
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	222.114	48.696	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	270.810
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	211.376	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	211.376
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	222.114	48.696	—	211.376	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	482.186
Otros instrumentos financieros	—	—	—	3.199	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.199
Subtotal	—	—	—	3.199	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.199
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.053.251	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.053.251
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	653.219	—	—	—	5.384	—	—	5.363	—	—	3.282	667.248
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	2.053.251	—	653.219	—	—	—	5.384	—	—	5.363	—	—	3.282	2.720.499
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	92.256	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	92.256
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	92.256	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	92.256
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	82	18.045	62	—	—	—	—	—	—	15	—	7.657	25.861
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	846.983	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	846.983
Subtotal	—	846.983	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	846.983
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	2.800.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.800.000
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	191.765	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	191.765
Subtotal	2.800.000	—	—	191.765	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.991.765

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°13 g).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2021:

	Chile MM\$	Estados Unidos MM\$	Brasil MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.748.930	897.881	8	66.915	3.713.734
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados Financieros					
Forwards	585.463	90.461	—	66.621	742.545
Swaps	1.113.136	256.829	—	588.278	1.958.243
Opciones Call	4.509	—	—	—	4.509
Opciones Put	199	—	—	—	199
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	1.703.307	347.290	—	654.899	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	3.472.122	—	—	—	3.472.122
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	265.820	—	—	—	265.820
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.737.942	—	—	—	3.737.942
Otros instrumentos financieros	138.753	—	—	—	138.753
Subtotal	138.753	—	—	—	138.753
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.488.850	—	—	—	2.488.850
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	565.959	—	—	—	565.959
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.054.809	—	—	—	3.054.809
Contratos de derivados financieros para cobertura contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	16.374	79.904	—	181.524	277.802
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	16.374	79.904	—	181.524	277.802
Activos Financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	64.365	—	—	—	64.365
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y del Banco Central de Chile	839.744	—	—	—	839.744
Subtotal	839.744	—	—	—	839.744
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	1.090.000
Bancos del país	160.018	—	—	—	160.018
Bancos del exterior	—	—	141.249	138.565	279.814
Subtotal	1.250.018	—	141.249	138.565	1.529.832
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes					
Colocaciones comerciales	19.621.038	—	—	13.718	19.634.756
Colocaciones para vivienda	10.346.652	—	—	—	10.346.652
Colocaciones de consumo	4.248.709	—	—	—	4.248.709
Subtotal	34.216.399	—	—	13.718	34.230.117

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

	Banco Central de Chile MM\$	Gobierno MM\$	Personas MM\$	Servicios Financieros MM\$	Comercio MM\$	Manufactura MM\$	Minería MM\$	Electricidad, Gas y Agua MM\$	Agricultura y Ganadería MM\$	Pesca MM\$	Transportes y Telecomunicación MM\$	Construcción MM\$	Servicios MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.545.472	—	—	2.168.262	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.713.734
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	521.735	3.685	18.806	1.343	12.623	4.873	—	—	247	—	179.233	742.545
Swaps	—	—	—	1.870.975	342	3.444	2	8.129	17.815	5.409	11.516	3.098	—	37.513	1.958.243
Opciones Call	—	—	—	251	3.595	474	—	—	80	109	—	—	—	—	4.509
Opciones Put	—	—	—	21	178	—	—	—	—	—	—	—	—	—	199
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.392.982	7.800	22.724	1.345	20.752	22.768	5.518	11.516	3.345	—	216.746	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.287.111	162.433	—	22.578	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.472.122
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	265.820	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265.820
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.287.111	162.433	—	288.398	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.737.942
Otros instrumentos financieros	—	—	—	138.753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
Subtotal	—	—	—	138.753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	102	2.488.748	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.488.850
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	537.036	—	—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	565.959
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	102	2.488.748	—	537.036	—	—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	3.054.809
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	277.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	277.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	232	62.030	1.327	—	—	—	—	—	—	13	—	763	64.365
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	839.744	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
Subtotal	—	839.744	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.090.000
Bancos del país	—	—	—	160.018	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	160.018
Bancos del exterior	—	—	—	279.814	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	279.814
Subtotal	1.090.000	—	—	439.832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.529.832

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°13 g).

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(d) Garantías y otras mejoras crediticias:

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus filiales.

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 242.860 garantías constituidas al 31 de marzo 2022 (242.870 en diciembre 2021) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

Marzo 2022	Garantía					
	Colocaciones MM\$	Hipotecas MM\$	Prendas MM\$	Valores mobiliarios MM\$	Warrants MM\$	Total MM\$
Corporaciones	14.417.442	3.564.953	150.539	595.098	10.334	4.320.924
Pymes	4.932.008	3.287.794	26.885	15.485	—	3.330.164
Consumo	4.414.182	349.706	653	2.877	—	353.236
Vivienda	10.454.944	9.258.504	109	181	—	9.258.794
Total	34.218.576	16.460.957	178.186	613.641	10.334	17.263.118

Diciembre 2021	Garantía					
	Colocaciones MM\$	Hipotecas MM\$	Prendas MM\$	Valores mobiliarios MM\$	Warrants MM\$	Total MM\$
Corporaciones	14.599.427	3.392.760	149.892	508.711	4.451	4.055.814
Pymes	5.035.329	3.124.172	26.310	12.898	—	3.163.380
Consumo	4.248.709	317.215	622	2.498	—	320.335
Vivienda	10.346.652	8.730.747	96	196	—	8.731.039
Total	34.230.117	15.564.894	176.920	524.303	4.451	16.270.568

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha. Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(d) Garantías y otras mejoras crediticias, continuación:

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$93.195 millones y \$28.189 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$221.128 millones y \$177.169 millones, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos:

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo a las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

Las siguientes tablas muestran la calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco.

Al 31 de marzo de 2022:

	Cartera Individual			Cartera Grupal		Total MM\$
	Normal MM\$	Subestándar MM\$	Incumplimiento MM\$	Normal MM\$	Incumplimiento MM\$	
Activos Financieros						
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	2.800.000	—	—	—	—	2.800.000
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	191.765	—	—	—	—	191.765
Subtotal	2.991.765	—	—	—	—	2.991.765
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (no incluye provisión por riesgo de crédito)						
Colocaciones comerciales	14.042.978	204.090	163.596	4.684.065	254.721	19.349.450
Colocaciones para vivienda	—	—	—	10.209.501	245.443	10.454.944
Colocaciones de consumo	—	—	—	4.230.130	184.052	4.414.182
Subtotal	14.042.978	204.090	163.596	19.123.696	684.216	34.218.576

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(e) Calidad crediticia por clase de activos, continuación:

Al 31 de diciembre de 2021:

	Cartera Individual			Cartera Grupal		Total MM\$
	Normal MM\$	Subestándar MM\$	Incumplimiento MM\$	Normal MM\$	Incumplimiento MM\$	
Activos Financieros						
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	—	1.090.000
Bancos del país	160.018	—	—	—	—	160.018
Bancos del exterior	279.814	—	—	—	—	279.814
Subtotal	1.529.832	—	—	—	—	1.529.832
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (no incluye provisión por riesgo de crédito)						
Colocaciones comerciales	14.232.545	197.665	162.962	4.770.314	271.270	19.634.756
Colocaciones para vivienda	—	—	—	10.062.294	284.358	10.346.652
Colocaciones de consumo	—	—	—	4.033.418	215.291	4.248.709
Subtotal	14.232.545	197.665	162.962	18.866.026	770.919	34.230.117

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

	Cartera en mora pero no deteriorada (*)			
	1 a 29 días MM\$	30 a 59 días MM\$	60 a 89 días MM\$	más de 90 días MM\$
Marzo 2022	472.572	100.767	25.876	—
Diciembre 2021	474.092	70.188	21.965	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

(f) Bienes Recibidos en Pago:

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de \$13.313 millones y \$12.583 millones al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(2) **Riesgo de Crédito, continuación:**

(g) Renegociados:

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

Activos Financieros	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del País	—	—
Bancos del Exterior	—	—
Subtotal	<u>—</u>	<u>—</u>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	348.115	331.127
Colocaciones para vivienda	243.380	243.684
Colocaciones de consumo	323.588	361.015
Subtotal	<u>915.083</u>	<u>935.826</u>
Total activos financieros renegociados	<u>915.083</u>	<u>935.826</u>

h) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y filiales según lo dispuesto en el Artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Marzo 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Deuda total relacionados	853.856	798.419
Patrimonio efectivo consolidado	5.694.018	5.634.345
% uso de límite	15,00%	14,17%

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado:

El Riesgo de Mercado se refiere a la pérdida que el Banco pudiera afrontar por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna (Riesgo de Liquidez), o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado (Riesgo de Precio). Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de administración de Riesgo de Liquidez y la Política de administración de Riesgo de Mercado, ambas están sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y la aprobación por parte del Directorio del Banco a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez:

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

El uso de MAR en 2022 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY MMM\$		MAR FCCY MMUS\$	
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>
Máximo	1.027	3.081	8	1.068
Mínimo	-964	2.240	-896	27
Promedio	-80	2.734	-403	586

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2022 es el siguiente:

Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS\$	
Máximo	3.378
Mínimo	2.254
Promedio	2.696

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos de proveedores de fondos, la diversificación de fuentes de fondos ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2022 se muestran a continuación:

	<u>Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días</u>	<u>Pasivos > 1 año/ Activos > 1 año</u>	<u>Depósitos/ Colocaciones</u>
Máximo	214%	101%	68%
Mínimo	174%	100%	65%
Promedio	188%	101%	67%

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente “CMF”) autorizó a Banco de Chile, entre otros, a reportar el índice C46 ajustado. Esto permite al Banco reportar, además del índice C46 regular, los supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo. Asimismo, el regulador también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

La CMF establece los siguientes límites para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días Índice C46 < 1 vez el capital básico
 Partidas de Balance todas las monedas: 1-30 días Índice C46 < 1 vez el capital básico
 Partidas de Balance todas las monedas: 1-90 días Índice C46 < 2 vez el capital básico

Los niveles de uso del Índice durante el período 2022 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>
Máximo	0,13	(0,03)	0,22
Mínimo	(0,26)	(0,29)	0,07
Promedio	(0,07)	(0,14)	0,13
Límite Normativo	1,0	2,0	1,0

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

Los descaldes de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2022. BASE CONTRACTUAL**

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.993.192	11.988.284	12.822.355	16.050.314
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.638.481	22.235.832	25.085.480	27.341.191
Descalce	9.645.290	10.247.547	12.263.125	11.290.876
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
Dos veces el capital				8.399.811
MARGEN DISPONIBLE			(8.063.220)	(2.891.065)

* En el límite hasta 30 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -8.063.219.741.979

* En el límite hasta 90 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -2.891.065.143.629

MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.500.824	2.585.623	2.562.739	3.046.930
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.494.230	3.648.394	3.982.123	4.406.610
Descalce	993.406	1.062.771	1.419.384	1.359.680
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
MARGEN DISPONIBLE			2.780.522	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2022 BASE AJUSTADA**

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.729.115	11.499.064	11.892.322	13.884.805
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.704.190	10.352.164	11.552.971	12.673.589
Descalce	(1.024.925)	(1.146.900)	(339.351)	(1.211.216)
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
Dos veces el capital				8.399.811
MARGEN DISPONIBLE			4.539.256	9.611.028

* En el límite hasta 30 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 4.539.256.153.412

* En el límite hasta 90 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 9.611.027.779.612

MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.429.378	2.460.578	2.292.323	2.443.097
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.263.545	2.370.157	2.611.327	2.978.644
Descalce	(165.832)	(90.421)	319.004	535.547
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
MARGEN DISPONIBLE			3.880.902	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Liquidez, continuación:

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2022 BASE CONTRACTUAL

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	11.554.840	12.550.078	13.397.732	16.629.411
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	21.175.294	22.775.017	25.624.998	27.880.749
Descalce	9.620.454	10.224.939	12.227.266	11.251.338
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
Dos veces el capital				8.399.811
MARGEN DISPONIBLE			(8.027.360)	(2.851.527)

* En el límite hasta 30 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -8.027.360.135.868

* En el límite hasta 90 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -2.851.526.534.916

MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.495.902	2.580.702	2.557.818	3.042.009
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.494.230	3.648.394	3.982.123	4.406.610
Descalce	998.328	1.067.693	1.424.305	1.364.602
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
MARGEN DISPONIBLE			2.775.601	-

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2022 BASE AJUSTADA**

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	11.290.763	12.060.858	12.467.699	14.463.902
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.241.002	10.891.350	12.092.489	13.213.147
Descalce	(1.049.761)	(1.169.508)	(375.210)	(1.250.755)
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
Dos veces el capital				8.399.811
MARGEN DISPONIBLE			4.575.116	9.650.566

* En el límite hasta 30 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 4.575.115.759.508

* En el límite hasta 90 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 9.650.566.388.308

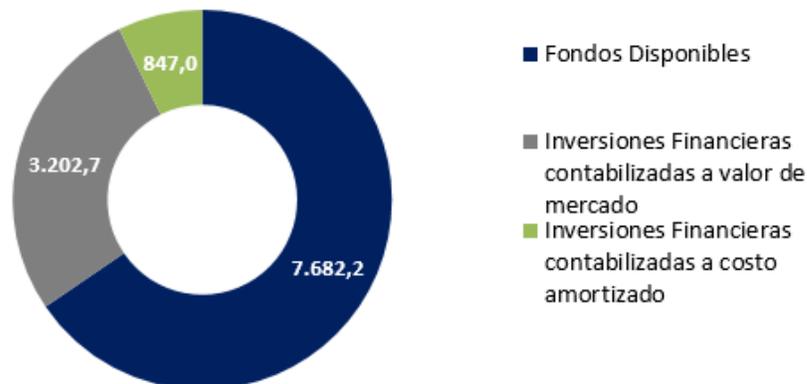
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.424.456	2.455.656	2.287.402	2.438.175
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.263.545	2.370.157	2.611.327	2.978.644
Descalce	(160.911)	(85.500)	323.925	540.469
Límites:				
Una vez el capital			4.199.906	
MARGEN DISPONIBLE			3.875.980	-

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

Activos Líquidos Balance Consolidado al 31 de marzo de 2022, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 31 de marzo de 2022

Adicionalmente, las entidades normativas han introducido otras métricas que el Banco utiliza en su gestión, como son los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Solo para el primero se ha establecido un calendario de implementación de límite y que durante el año 2022 fue con un nivel mínimo de 90%. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2022 se muestran a continuación:

	<u>LCR</u>	<u>NSFR</u>
Máximo	3,30	1,19
Mínimo	2,56	1,15
Promedio	2,98	1,17
Límite Normativo	0,9 (*)	N/A

(*) Este es el mínimo valor vigente para el año 2022 y que se incrementa 0,1 en forma anual hasta llegar a 1,0 en el año 2023

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

El perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus filiales (base consolidada), a marzo del año 2022 y 2021, es el siguiente:

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pasivos al 31 de marzo de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	433.362	—	—	—	—	—	433.362
Derivados con liquidación por entrega	486.138	564.791	2.765.569	1.480.524	870.690	1.936.443	8.104.155
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.493.474	—	—	—	—	—	16.493.474
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.062.514	1.850.111	831.507	120.841	1.122	475	9.866.570
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	101.641	40	47	—	—	—	101.728
Obligaciones con bancos	67.288	12.490	59.081	4.520.946	—	—	4.659.805
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	18.866	319.535	834.158	2.292.775	2.244.470	3.748.953	9.458.757
Otras obligaciones financieras	200.410	64	163	140	—	—	200.777
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	6.141	15.874	28.710	88.775	82.634	1.060.759	1.282.893
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	24.869.834	2.762.905	4.519.235	8.504.001	3.198.916	6.746.630	50.601.521
Derivados con liquidación por compensación	628.702	661.909	2.453.751	1.071.267	867.052	2.093.021	7.775.701

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	460.490	—	—	—	—	—	460.490
Derivados con liquidación por entrega	434.113	469.349	2.603.467	1.645.489	968.078	1.761.581	7.882.077
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.791	—	—	—	—	—	18.542.791
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.103.640	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.187.290
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	88.433	—	52	—	—	—	88.485
Obligaciones con bancos	67.813	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.861.303
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otras obligaciones financieras	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.987.828	3.873.181	3.946.498	7.587.109	3.073.916	6.600.891	52.069.423
Derivados con liquidación por compensación	271.193	586.231	2.602.915	1.030.628	669.796	2.145.008	7.305.771

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio:

Medición y Límites del Riesgo Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio, son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Devengo (el Libro de Devengo incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo), además se considera el portafolio *Fair Value Through Other Comprehensive Income* (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Devengo, que dada su naturaleza es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y las tasas, los precios y los rendimientos observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2022 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MM\$
Máximo	1.451
Mínimo	640
Promedio	1.018

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente, una disminución en el vencimiento promedio de los créditos, el cual permite determinar los posibles impactos en el Balance del Banco.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio, continuación:

El uso de EaR durante el año 2022 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MM\$
Máximo	229.044
Mínimo	179.379
Promedio	199.725

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente “BCCh”) y la CMF, los que son adoptados a partir de metodologías estandarizadas del BIS. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte C40), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y las fluctuaciones de tasas de interés adversas estandarizadas. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Devengo, además se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también se realiza diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de activación correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

a) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio, continuación:

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Activos al 31 de marzo de 2022							
Efectivo y depósitos en bancos	4.827.029	—	—	—	—	—	4.827.029
Operaciones con liquidación en curso	413.482	—	—	—	—	—	413.482
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	251.947	578.100	893.431	622.557	158.227	221.702	2.725.964
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.891	34.735	30.511	476.118	335.288	1.407.952	2.288.495
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	1.203	—	18.045	54.171	421.731	447.819	942.969
Adeudado por Bancos	2.858.611	77.393	56.795	—	—	—	2.992.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.028.955	3.073.254	6.739.169	8.963.312	4.822.255	12.068.456	39.695.401
Total activos	12.385.118	3.763.482	7.737.951	10.116.158	5.737.501	14.145.929	53.886.139

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Activos al 31 de diciembre de 2021							
Efectivo y depósitos en bancos	3.579.634	—	—	—	—	—	3.579.634
Operaciones con liquidación en curso	446.603	—	—	—	—	—	446.603
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	95.585	488.919	1.479.321	619.044	169.289	208.507	3.060.665
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	64	2.163	69.192	500.218	198.926	1.669.980	2.440.543
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.334	10.740	38.148	431.285	450.200	938.707
Adeudado por Bancos	1.366.378	81.164	81.800	—	—	—	1.529.342
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	2.529.601	2.676.130	7.226.224	9.018.799	4.798.188	11.955.962	38.204.904
Total activos	8.017.865	3.256.710	8.867.277	10.176.209	5.597.688	14.284.649	50.200.398

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio, continuación:

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pasivos al 31 de marzo de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	323.671	—	—	—	—	—	323.671
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.769	43.521	19.297	429.959	320.492	1.496.931	2.312.969
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.543.322	—	—	—	—	—	16.543.322
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.062.514	1.850.111	831.507	120.841	1.122	475	9.866.570
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	21.777	—	—	—	—	—	21.777
Obligaciones con bancos	63.086	12.490	59.081	4.520.947	—	—	4.655.604
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	18.866	319.535	834.158	2.292.775	2.244.469	3.748.953	9.458.756
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	6.141	15.874	28.710	88.775	82.634	1.060.759	1.282.893
Otros pasivos	200.410	64	163	140	—	—	200.777
Total pasivos	24.242.556	2.241.595	1.772.916	7.453.437	2.648.717	6.307.118	44.666.339

	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Entre 1 y 3 años MM\$	Entre 3 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	333.431	—	—	—	—	—	333.431
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	538	979	62.220	407.960	167.805	1.401.836	2.041.338
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.611.880	—	—	—	—	—	18.611.880
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.103.640	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.187.290
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	351	—	—	—	—	—	351
Obligaciones con bancos	63.611	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.857.101
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otros pasivos	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total pasivos	26.403.999	3.404.811	1.405.199	6.349.580	2.273.643	6.241.146	46.078.378

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio, continuación:

Análisis de Sensibilidad para Riesgos de Precio

El Banco utiliza ejercicios de tensión (“stress test”) como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Devengo y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(3) **Riesgo de Mercado, continuación:**

(b) Riesgo de Precio, continuación:

Para cumplir con la NIIF 7.40, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

El ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un periodo significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado, para el Libro de Negociación, el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas; los impactos de las carteras de Devengo se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un periodo significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

**Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo
Libro de Negociación**

	CLP Derivados (pb)	CLP Bonos (pb)	CLF Derivados (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore Libor Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	(11)	30	30	(559)	10	33
Mayor a 1 año	(6)	30	(121)	(86)	8	14

pb: puntos base

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de Precio, continuación:

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 31 de marzo de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación (MM\$)	
Tasas de Interés CLP	(188)
Derivados	109
Instrumentos de Deuda	(297)
Tasa de Interés CLF	(6.019)
Derivados	(6.769)
Instrumentos de Deuda	750
Tasas de interés US\$ offshore	(119)
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	(96)
Spread Bancario	(72)
Total Tasa de Interés	(6.494)
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	(48)
Total	(6.542)

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente \$6.542 millones. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

El impacto en el Libro de Devengo al 31 de marzo de 2022, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos Libro de Devengo (MM\$)	
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(540.657)
Impacto por Shock en Spreads	(37.530)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	(578.187)

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

**Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI**

	CLP Bonos (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore Libor Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	365	239	(2)	21
Mayor a 1 año	365	355	(26)	9

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 31 de marzo de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

**Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI
(MM\$)**

Instrumentos de Deuda CLP	(76.821)
Instrumentos de Deuda CLF	(98.879)
Tasas de interés US\$ offshore	—
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	—
Spread Bancario	(93)
Spread Corporativo	398
Total	(175.395)

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI, generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por aproximadamente \$175.395 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en las tasas de interés, en especial las tasas de Derivados CLF, para el caso del Portafolio FVTOCI, el principal impacto sería por Instrumentos de Deuda. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de la inflación y las tasas nominales. A pesar que los impactos serían mayores a las utilidades anuales presupuestadas del Banco, la probabilidad de ocurrencia, dadas las condiciones de mercado, son muy bajas.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros:

a) Proyecto transición Libor:

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejan de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, desde el 30-06-2023 dejan de publicarse las Libor en US\$ y a partir del 01-01-2022 se dejan de cursar nuevas operaciones en base Libor. Solo podrá utilizarse US\$ Libor en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Producto de esto, desde el 2020 hemos estado trabajando en habilitar e implementar, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para course de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

Para ello se ha trabajado coordinadamente con las diferentes áreas del Banco involucradas, las que incluyen Tesorería, Fiscalía, Operaciones, TI, Desarrollo Negocios Pyme y Empresas, Estudios y Planificación, Contabilidad, Comercio Exterior, Riesgo de Mercado y Área Internacional.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**
 - Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información cuanto a N° de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de course.
 - Intercambio periódico de información con los principales bancos globales para respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
 - Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

- **2a fase**
 - Preparación y presentación a la CMF el 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa libor tanto a nivel de Productos como a nivel de Áreas del Banco.

- **3a fase**
 - Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
 - Implementación de las RFR en los sistemas del Banco

- **4a fase**
 - Realización de pruebas de course de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
 - Preparación de la documentación con las RFR.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

a) Proyecto transición Libor, continuación:

Estas etapas se cumplieron exitosamente al cierre del 2021 y desde inicios del 2022 el Banco ya se encuentra operando con las nuevas RFR.

- **5a fase, en proceso actualmente:**
 - Renegociación de contratos con clientes impactados

Cartera vigente impactada con el proceso de transición de la tasa libor:

- Operaciones de créditos en US\$ de Comercio Exterior, Créditos Comerciales y contratos de Leasing:
 - USD 697 MM equivalentes al 1.5% de la cartera total de colocaciones directas del Banco de Chile.
- Cartera contratos derivados
 - Activo USD 11.843 MM
 - Pasivo USD 11.633 MM

b) Compensación de activos y pasivos financieros:

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2022	Diciembre 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por contratos de derivados financieros	2.486.717	2.983.298	(1.092.343)	(1.259.233)	(933.956)	(782.776)	(130.065)	(327.840)	330.353	613.449
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.569.888	2.773.199	(1.092.343)	(1.259.233)	(933.956)	(782.776)	(145.701)	(275.191)	397.888	455.999

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(5) Riesgo Operacional:

Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

La Política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos. Esta gestión integral considera la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- Evaluación de Procesos: tiene por objetivo identificar, evaluar y monitorear los riesgos y controles asociados a los procesos del Banco, junto con analizar y determinar los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles, permitiendo mantener un entorno de control adecuado sobre los riesgos operacionales.
- Gestión de Eventos y Pérdidas Operacionales: consiste en identificar, analizar, controlar y reportar las pérdidas operacionales generadas por las distintas áreas, manteniendo una base consolidada que permite gestionar de manera integral los distintos ámbitos de Riesgo Operacional. Por otro lado, aquellos eventos de Riesgo Operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de prevenir que vuelvan a ocurrir, asegurando la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.
- Gestión de Fraude: este ámbito considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), de modo de identificar focos de riesgo y analizar sus distintos comportamientos, lo que permite definir e impulsar diversas acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto. Para asegurar una adecuada mitigación de estos riesgos, el Banco ha establecido un modelo de gestión y prevención de fraude, que incluye: una estructura de gobierno, roles y responsabilidades de las distintas áreas involucradas y una definición de los procesos que forman parte de la gestión de estos riesgos.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(5) Riesgo Operacional, continuación:

- Evaluación de riesgo operacional para proyectos: el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, incluyendo desde la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas hasta cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo operacional, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.
- Gestión de proveedores: tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios. Para esto el Banco dispone de un marco de gobierno, un marco normativo y un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes o críticos para la entidad.
- Cultura de riesgo operacional: con el objetivo de construir una cultura sólida de gestión de riesgo operacional a toda la corporación y promover la importancia y responsabilidad que tienen cada uno de los colaboradores en esta materia, el Banco ha establecido un proceso anual de capacitación y difusión que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional.
- Control Interno: A través de la evaluación de diseño y eficacia operativa del ambiente de control interno, se busca asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en la materialidad de los riesgos en relación a su impacto en los estados financieros. La evaluación del diseño de los controles permite identificar si los riesgos asociados están cubiertos por controles adecuados. Por otro lado, la evaluación de eficacia operativa, que considera el testeado de controles, permite verificar que son correctamente ejecutados.
- Apetito al riesgo: considera el control y monitoreo periódico del nivel de apetito al riesgo para Riesgo Operacional, en base a las métricas y umbrales definidos.

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. Esta gestión se enfoca en la identificación de la causa raíz de los riesgos para prevenir su ocurrencia y la mitigación de sus posibles consecuencias.

Cada uno de los ámbitos puede dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permitan realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(5) Riesgo Operacional, continuación:

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 31 de marzo de 2022 y 2021:

Categoría	Marzo 2022			Marzo 2021		
	Pérdida Bruta	Recuperaciones	Pérdida Neta	Pérdida Bruta	Recuperaciones	Pérdida Neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	—	—	—	9	—	9
Fraude externo	2.311	(1.124)	1.187	2.745	(1.312)	1.433
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	120	—	120	371	—	371
Clientes, productos y prácticas de negocio	41	—	41	107	—	107
Daños a activos físicos	171	(126)	45	60	—	60
Interrupción del negocio y fallos en sistema	57	—	57	27	—	27
Ejecución, entrega y gestión de procesos	484	(3)	481	617	(64)	553
Total	3.184	(1.253)	1.931	3.936	(1.376)	2.560

Continuidad de Negocios

El Banco cuenta con un Business Continuity Management (BCM) el cual está a cargo de la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos de cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Filiales.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización, además de establecer los lineamientos generales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio de la organización ante escenarios catastróficos, mantener y actualizar la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia.

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo de gestión dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- Gestión documental: consiste en someter a procesos metodológicos de actualización la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios, con el objetivo de mantener vigente la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del BCM (Business Continuity Management). Los documentos administrados son, Política de Continuidad de Negocios, Normas de Continuidad de Negocios, Estándar de Pruebas de Continuidad de Negocios, Manual de Administración de Crisis, Planes de Continuidad y Procedimientos de recuperación tecnológica.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(5) Riesgo Operacional, continuación:

- Pruebas de continuidad de negocios: se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente y que abordan los distintos escenarios de riesgo definidos para el Banco en los ámbitos operacionales y tecnológicos (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad). Estas pruebas nos permiten mantener entrenado al personal crítico que opera la cadena de pagos, verificar y mantener vigente la eficacia del modelo de Continuidad de Negocios, bajo los procedimientos definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.
- Gestión de crisis: proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de conservar la vigencia e ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- Gestión con proveedores críticos: constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos y con la relación directa al servicio contratado. Así mismo, existe una integración y una participación del Comité Operativo de Proveedores.
- Sitios alternos: contempla la gestión y control de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para continuar la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.
- Relación con filiales: consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Filiales bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. Resguardando la homologación de Políticas, Planes de continuidad, Procedimientos y Estándares instaurados en el Banco.
- Complementos a procesos internos y de gestión: considera la aplicación de mejora continua, automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(5) Riesgo Operacional, continuación:

- Actividades de control Interno: Comprende la realización de actividades de la gestión global e integral del BCM, en el ámbito del cumplimiento con reguladores tanto internos como externos. De la misma manera la permanente participación y presencia en los distintos Directorios/Comités establecidos dentro del gobierno y gestión del Banco.

La integración global de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del modelo de continuidad de negocios o BCM del Banco de Chile.

Ciberseguridad

La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de resguardar los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas. Así mismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del banco. La Gerencia de Ingeniería está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Riesgo Tecnológico es responsable de identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir y gestionar el Plan de Proyectos de Ciberseguridad en línea con el Plan Estratégico del Banco, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. Finalmente, la Subgerencia de Aseguramiento tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad.

48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital:

Requerimientos y Gestión de Capital:

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de un objetivo interno, que sustente tanto la estrategia de negocios como escenarios de tensión en el corto y mediano plazos, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, una sólida clasificación crediticia y adecuadas holguras de capital. Durante el año 2021, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos.

Como parte de su Política de Administración de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2021, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital.

El Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2. La suficiencia del capital del Banco es monitoreada empleando, entre otras medidas, los índices y reglas establecidas por la CMF, así como las alertas y límites internos que el Comité de Gestión de Capital y directorio han definido para tales efectos.

Requerimientos de Capital

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

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició 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 modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital, continuación:

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

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

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Consolidado global Mar-2022 MM\$	Consolidado local y global Dic-2021 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	49.985.914	51.702.439
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	109.800	61.953
4	Equivalentes de crédito derivados	1.218.729	1.782.784
4.1	Contratos de derivados financieros	2.486.717	2.983.299
5	Créditos contingentes	2.595.988	2.612.170
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	—	—
7	= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios	51.204.114	53.052.141
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	27.458.583	28.280.605
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.343.355	1.342.767
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.116.651	2.946.980
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	31.918.589	32.570.352
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	31.918.589	32.570.352
12	Patrimonio de los propietarios	4.199.906	4.223.013
13	Interés no controlador	1	1
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.199.907	4.223.014
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	—	—
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.199.907	4.223.014
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	319.186	325.704
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	—	—
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	319.186	325.704
25	= (18+24) Capital nivel 1	4.519.093	4.548.718
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	291.066	214.548
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	883.859	871.079
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.174.925	1.085.627
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.174.925	1.085.627
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	5.694.018	5.634.345
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	—	—
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	—	—
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	—	—
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	—	—

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital, continuación:

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III	Consolidado local y global Mar-2022 %
Indicador de apalancamiento	8,20%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%
Indicador de capital básico	13,16%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,50%
Déficit de colchones de capital	—
Indicador de capital nivel 1	14,16%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%
Indicador de patrimonio efectivo	17,84%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	9,5%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	8,625%
Calificación de solvencia	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia	
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC	1,06%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	21,04%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	7,60%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	1,00%

A continuación, para efectos comparativos se presentan los montos y ratios determinados utilizando las disposiciones vigentes hasta el 30 de noviembre de 2021:

	Marzo 2022 (*) MM\$	Diciembre 2021 (*) MM\$
Capital básico	4.199.906	4.223.013
Patrimonio efectivo	5.501.094	5.522.703
Total activos consolidados	53.402.715	55.261.371
Total activos consolidados ponderados por riesgo de crédito	33.386.369	34.288.733

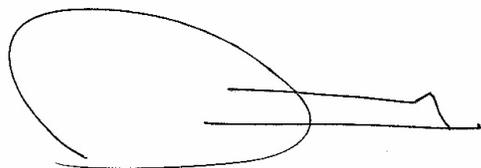
	Razón	
	Marzo 2022 (*) %	Diciembre 2021(*) %
Capital básico/activos consolidados	7,86	7,64
Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo	16,48	16,11

(*) Información para efectos comparativos en base a disposiciones contenidas en Capítulo 12-1 de la RAN.

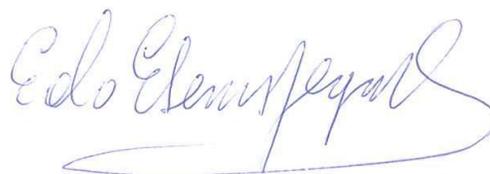
49. Hechos Posteriores:

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 31 de marzo de 2022 fueron aprobados por el Directorio el día 28 de abril de 2022.

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus filiales entre el 31 de marzo de 2022 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.



Héctor Hernández G.
Gerente de Contabilidad



Eduardo Ebensperger O.
Gerente General