



Banco de Chile y sus Filiales

Informe sobre los Estados Financieros Intermedios Consolidados

por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022

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 Flujos de Efectivo Consolidados
- V. Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados
- VI. Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

MM\$	=	Millones de pesos chilenos
MMM\$	=	Miles de millones de pesos chilenos
MMUS\$	=	Millones de dólares estadounidenses
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
MXN	=	Peso mexicano
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	4
Estados Intermedios del Resultado Consolidados	6
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados	8
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados	9
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidado	11
1. Antecedentes de la Institución:	12
2. Principales Criterios Contables Utilizados:	13
3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados:	51
4. Cambios Contables:	56
5. Hechos Relevantes:	57
6. Segmentos de Negocios:	61
7. Efectivo y Equivalente de Efectivo:	64
8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	65
9. Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	67
10. Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	67
11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral:	68
12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable:	70
13. Activos Financieros a Costo Amortizado:	74
14. Inversiones en Sociedades:	96
15. Activos Intangibles:	98
16. Activos Fijos:	99
17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento:	100
18. Impuestos:	103
19. Otros Activos:	108
20. Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta:	109
21. Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:	110
22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado:	111
23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos:	117
24. Provisiones por Contingencias:	121
25. Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos:	126
26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito:	127
27. Otros Pasivos:	128
28. Patrimonio:	129
29. Contingencias y Compromisos:	134
30. Ingresos y Gastos por Intereses:	139
31. Ingresos y Gastos por Reajustes:	142
32. Ingresos y Gastos por Comisiones:	145
33. Resultado Financiero Neto:	146
34. Resultado por Inversiones en Sociedades:	147
35. Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuas:	148
36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales:	149
37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados:	150
38. Gastos de Administración:	151
39. Depreciación y Amortización:	152
40. Deterioro de Activos no Financieros:	152
41. Gasto por Pérdidas Crediticias:	153
42. Resultado de Operaciones Discontinuas:	155
43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas:	155
44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:	162
45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros:	174
46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda:	176
47. Administración e Informe de Riesgos:	177
48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital:	222
49. Hechos Posteriores:	224

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

	Notas	30 de Septiembre 2023 MM\$	31 de Diciembre 2022 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.077.010	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	7	539.074	772.196
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	8	2.445.549	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda	8	3.565.118	3.433.745
Otros	8	454.970	257.325
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	3.524.783	3.967.392
Otros	11	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	59.519	27.077
Activos financieros a costo amortizado:			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	51.349	54.061
Instrumentos financieros de deuda	13	911.831	902.355
Adeudado por bancos	13	2.181.001	2.174.115
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	13	19.230.252	19.871.510
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	13	11.983.201	11.386.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	13	4.793.069	4.658.051
Inversiones en sociedades	14	70.703	62.211
Activos intangibles	15	127.546	106.620
Activos fijos	16	205.194	210.124
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	89.531	94.921
Impuestos corrientes	18	86.942	187.401
Impuestos diferidos	18	523.366	539.509
Otros activos	19	1.214.385	814.117
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	18.942	10.868
TOTAL ACTIVOS		55.153.335	55.255.362

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	30 de Septiembre 2023 MM\$	31 de Diciembre 2022 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	484.839	681.792
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	21	2.614.576	3.101.482
Otros	21	2.109	6.271
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	125.412	223.016
Pasivos financieros a costo amortizado:			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	12.786.573	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	15.138.985	14.157.141
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	100.332	216.264
Obligaciones con bancos	22	5.345.511	5.397.676
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	9.517.768	9.267.947
Otras obligaciones financieras	22	253.361	344.030
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	84.214	89.369
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.036.187	1.010.905
Provisiones por contingencias	24	163.680	176.026
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	432.850	520.158
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	766.017	765.766
Impuestos corrientes	18	1.246	932
Impuestos diferidos	18	—	—
Otros pasivos	27	1.273.542	1.055.028
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—
TOTAL PASIVOS		50.127.202	50.397.035
PATRIMONIO			
Capital	28	2.420.538	2.420.538
Reservas	28	709.742	709.742
Otro resultado integral acumulado:			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	5.033	2.520
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	14.502	(72.322)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.451.076	908.572
Utilidad del ejercicio	28	858.091	1.409.433
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(432.850)	(520.158)
De los propietarios del banco	28	5.026.132	4.858.325
Del interés no controlador	28	1	2
TOTAL PATRIMONIO		5.026.133	4.858.327
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		55.153.335	55.255.362

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

	Notas	Por el período de 9 meses al		01.07.2023 al	01.07.2022 al
		30 de Septiembre de		30.09.2023	30.09.2022
		2023	2022		
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	30	2.367.843	1.620.414	798.103	629.903
Gastos por intereses	30	(1.255.198)	(683.201)	(421.986)	(316.751)
Ingreso neto por intereses		1.112.645	937.213	376.117	313.152
Ingresos por reajustes	31	535.453	1.683.547	54.190	599.991
Gastos por reajustes	31	(318.961)	(911.247)	(23.333)	(330.063)
Ingreso neto por reajustes		216.492	772.300	30.857	269.928
Ingresos por comisiones	32	528.206	501.230	179.119	174.285
Gastos por comisiones	32	(122.741)	(106.051)	(46.634)	(36.390)
Ingreso neto por comisiones		405.465	395.179	132.485	137.895
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	240.298	124.876	3.447	75.256
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	(265)	(57.902)	(199)	(58.376)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	110.773	111.449	124.578	29.244
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—	—	—
Otro resultado financiero	33	—	—	—	—
Resultado financiero neto	33	350.806	178.423	127.826	46.124
Resultado por inversiones en sociedades	34	9.357	8.427	3.561	2.740
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	2.209	(134)	80	(1.194)
Otros ingresos operacionales	36	36.498	18.729	10.981	9.541
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.133.472	2.310.137	681.907	778.186
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(405.635)	(382.327)	(136.841)	(137.349)
Gastos de administración	38	(303.611)	(265.402)	(102.804)	(91.978)
Depreciación y amortización	39	(68.788)	(62.819)	(22.486)	(21.806)
Deterioro de activos no financieros	40	(112)	(60)	(129)	(160)
Otros gastos operacionales	36	(20.714)	(18.269)	(7.506)	(7.311)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(798.860)	(728.877)	(269.766)	(258.604)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.334.612	1.581.260	412.141	519.582

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

	Notas	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
		2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(280.981)	(194.324)	(77.479)	(74.504)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	31	(158.378)	956	(41.248)
Recuperación de créditos castigados	41	44.542	48.606	17.840	16.214
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	3.057	(7.653)	(1.788)	(6.680)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(233.351)	(311.749)	(60.471)	(106.218)
RESULTADO OPERACIONAL		1.101.261	1.269.511	351.670	413.364
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	18	(243.170)	(206.686)	(91.677)	(73.788)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		858.091	1.062.825	259.993	339.576
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	858.091	1.062.825	259.993	339.576
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	858.091	1.062.823	259.993	339.574
Interés no controlador		—	2	—	2
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	\$ 8,49	\$ 10,52	\$ 2,57	\$ 3,36
Utilidad diluida	28	\$ 8,49	\$ 10,52	\$ 2,57	\$ 3,36

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

	Notas	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
		2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	858.091	1.062.825	259.993	339.576
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	(30)	(8)	85	—
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	3.472	199	2.875	—
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	—	—	—	—
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS					
		3.442	191	2.960	—
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(929)	(52)	(799)	—
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS					
	28	2.513	139	2.161	—
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(22.018)	5.118	(27.862)	13.348
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	147.508	(119.933)	88.405	20.018
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de la participación	28	92	(48)	114	(48)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS					
		125.582	(114.863)	60.657	33.318
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	(38.758)	35.178	(20.917)	(2.193)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS					
	28	86.824	(79.685)	39.740	31.125
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	28	89.337	(79.546)	41.901	31.125
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO		947.428	983.279	301.894	370.701
Atribuible a:					
Propietarios del banco		947.428	983.277	301.894	370.699
Interés no controlador		—	2	—	2

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 30 de

	Notas	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
Utilidad del período antes de impuesto		1.101.261	1.269.511
Impuesto a la renta	18	(243.170)	(206.686)
Utilidad del período después de impuesto		858.091	1.062.825
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	68.788	62.819
Deterioros de activos no financieros	40	112	60
Provisiones por pérdidas crediticias		281.488	209.994
Provisión de créditos contingentes	26	(3.596)	5.361
Provisiones adicionales	41	—	145.000
Valor razonable de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		12.090	(2.844)
Cambio en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	16.283	(84.316)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	14	(8.346)	(7.927)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago		(1.241)	(3.070)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos fijos	35	(2.258)	(553)
Castigos de activos recibidos en pago	35	4.730	5.144
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		5.400	(1.599)
Variación neta tipo de cambio, intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		151.942	(401.535)
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(5.559)	(1.579.147)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(200.870)	(588.685)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(119.760)	7.543
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(88.058)	(264.017)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(593.174)	(3.953.440)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(120.127)	(73.805)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.061.967	4.037.361
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		9.392	13.029
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		(59.902)	492.410
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(90.600)	(15.755)
Aumento (disminución) de obligaciones con Banco Central de Chile		—	(14)
Aumento (disminución) neta de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		469.361	(502.210)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros a costo amortizado		6.311	6.257
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.652.464	(1.431.114)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Mejoras en propiedades arrendadas	17	(1.325)	(1.815)
Compras de activos fijos	16	(20.209)	(11.811)
Ventas de activos fijos		3.090	553
Adquisición de intangibles	15	(42.303)	(31.295)
Adquisición de inversiones en sociedades	14	—	—
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		4.486	1.622
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(56.261)	(42.746)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de capital e intereses de letras de crédito		(827)	(1.659)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos corrientes		(1.165.336)	(1.095.904)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos subordinados		(30.651)	(34.090)
Emisión de bonos corrientes	22	936.753	350.068
Emisión de bonos subordinados		—	—
Pago de dividendos acciones comunes	28	(866.929)	(539.827)
Pagos de capital e intereses por obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(24.226)	(24.136)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(1)	(1)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(1.151.217)	(1.345.549)
VARIACION DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO			
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		39.655	244.962
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	7	6.105.389	7.288.827
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	7	6.590.030	4.714.380
		Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Flujo de Efectivo Operacional de Intereses:			
Intereses y reajustes percibidos		2.634.302	2.002.004
Intereses y reajustes pagados		(1.113.568)	(449.064)

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 30 de

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiamiento:

	31.12.2022 MM\$	Flujo neto de Efectivo MM\$	Cambios distinto de Efectivo			30.09.2023 MM\$
			Adquisición / (Bajas) MM\$	Moneda extranjera MM\$	Movimiento UF MM\$	
Letras de crédito	2.377	(827)	—	—	57	1.607
Bonos	10.276.475	(259.234)	—	87.503	447.604	10.552.348
Dividendos pagados	—	(866.929)	—	—	—	(866.929)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	89.369	(24.226)	15.383	—	3.688	84.214
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	—	(1)	—	—	—	(1)
Total pasivos por actividades de financiamiento	10.368.221	(1.151.217)	15.383	87.503	451.349	9.771.239

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

Patrimonio atribuible a los propietarios

	Nota	Capital MM\$	Reservas MM\$	Otro resultado integral acumulado MM\$	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio MM\$	Total MM\$	Interés no controlador MM\$	Total Patrimonio MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022		2.420.538	710.472	38.739	1.123.772	4.293.521	1	4.293.522
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—	—	(539.827)	(539.827)	(1)	(539.828)
Reservas de resultado ejercicio anterior		—	(730)	—	730	—	—	—
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes		—	—	—	323.897	323.897	—	323.897
Provisión para dividendos de acciones comunes		—	—	—	(375.197)	(375.197)	—	(375.197)
Subtotal: transacciones con los propietarios en el período		—	(730)	—	(590.397)	(591.127)	(1)	(591.128)
Utilidad del período 2022	28	—	—	—	1.062.823	1.062.823	2	1.062.825
Otro resultado integral del período	28	—	—	(79.546)	—	(79.546)	—	(79.546)
Subtotal: Resultado integral del período		—	—	(79.546)	1.062.823	983.277	2	983.279
Saldos al 30 de septiembre de 2022		2.420.538	709.742	(40.807)	1.596.198	4.685.671	2	4.685.673
Dividendos distribuidos y pagados		—	—	—	—	—	—	—
Provisión para dividendos de acciones comunes		—	—	—	(144.961)	(144.961)	—	(144.961)
Subtotal: transacciones con los propietarios en el período		—	—	—	(144.961)	(144.961)	—	(144.961)
Utilidad del período 2022		—	—	—	346.610	346.610	—	346.610
Otro resultado integral del período		—	—	(28.995)	—	(28.995)	—	(28.995)
Subtotal: Resultado integral del período		—	—	(28.995)	346.610	317.615	—	317.615
Saldos al 31 de diciembre de 2022		2.420.538	709.742	(69.802)	1.797.847	4.858.325	2	4.858.327
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—	—	(866.929)	(866.929)	(1)	(866.930)
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—	—	520.158	520.158	—	520.158
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—	—	(432.850)	(432.850)	—	(432.850)
Subtotal: transacciones con los propietarios en el período		—	—	—	(779.621)	(779.621)	(1)	(779.622)
Utilidad del período 2023	28	—	—	—	858.091	858.091	—	858.091
Otro resultado integral del período	28	—	—	89.337	—	89.337	—	89.337
Subtotal: Resultado integral del período		—	—	89.337	858.091	947.428	—	947.428
Saldos al 30 de septiembre de 2023		2.420.538	709.742	19.535	1.876.317	5.026.132	1	5.026.133

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman
parte integral de estos 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 Consolidados, contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados, en los Estados del Resultado Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados 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 del Banco de Chile al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, 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 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:

– **Sociedades controladas (Filiales)**

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”.

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	
				Septiembre 2023 %	Diciembre 2022 %	Septiembre 2023 %	Diciembre 2022 %	Septiembre 2023 %	Diciembre 2022 %
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
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	\$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00

– **Inversiones en asociadas y acuerdos conjunto**

Las entidades asociadas, son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación (Nota N°14).

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.

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 Artikos Chile S.A. y Servipag Ltda.

– **Inversiones minoritarias en otras sociedades**

En su reconocimiento inicial, el Banco y sus filiales pueden 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

– **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.

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 30 de septiembre de 2023 y 2022 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

(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 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 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:

- Pérdidas por deterioro de activos y pasivos (Notas N° 11, 13, 15, 16, 17 y N° 40);
- Provisión por riesgo de crédito (Notas N° 13, 26 y 41);
- Gastos por amortización de activos intangibles y depreciación del activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N° 15, 16 y 17);
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N° 18);
- Provisiones (Nota N° 24);
- Contingencias y compromisos (Nota N° 29);
- Valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas N° 8, 11, 12, 21 y 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 30 de septiembre de 2023 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(e) Activos Financieros:

La clasificación, medición y presentación de activos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), considerando los criterios descritos a continuación:

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.

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:

- 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:

- 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, 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:

Los activos registrados en estos rubros 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 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.

– **Instrumentos financieros de patrimonio:**

En el momento del reconocimiento inicial de estos instrumentos, 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

– **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”. Se subdividen de acuerdo a lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores (Nota N°13 (a)).
- Instrumentos financieros de deuda (Nota N°13 (b)).
- Adeudados por bancos (Nota N°13 (c)).
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota N°13 (d)).

Las pérdidas por deterioro de estos activos producidas en cada ejercicio son registradas 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.

– **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 a costo amortizado:**

Estos instrumentos 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 y sus intereses y reajustes se incluyen en los rubros “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes”.

– **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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

– **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

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

Estas son 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.

(f) **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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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 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.

(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.

– 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.

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:

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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, que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

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

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:

– 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.

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:

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 CNCB. 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.

(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:

- 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 CNCB. Para la determinación de la exposición agregada, el Banco deberá considerar la definición de grupo empresarial establecida en el Título II del Capítulo 12-16 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El Banco debe llevar un completo y permanente seguimiento de todas las operaciones con entidades pertenecientes a grupos empresariales. Considerando los costos que puede significar la conformación de grupos para todos los deudores, además debe llevar al menos el control y conformar grupos, si así lo amerita, para todos los deudores que mantengan una exposición vigente superior a un monto mínimo establecido por la institución bancaria, el cual no podrá ser mayor que el 1% de su patrimonio efectivo en el momento en que se hace la definición de la cartera grupal.

- Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0,2% del total de la cartera grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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

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.

Para determinar sus provisiones, el Banco segmenta sus 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, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

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

El Banco distingue 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.

– **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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(a) 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

(b) Cartera comercial

Para determinar estas provisiones, el Banco considera 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 asigna considerando los parámetros definidos para cada método.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

- Operaciones de leasing comercial

El factor de provisión se aplica sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y depende 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	18,20
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

La determinación de la relación PVB, se efectúa 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.

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y 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, depende 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:

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

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

No se considerarán 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 CNCB, 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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 RAN.
- 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.

– **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 CNCB. 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.
- 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:

(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 CNCB. 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.

(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:

- 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:

i. 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.

ii. 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 CNCB, 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 CNCB, considerando la operación como renegociación forzosa y, por lo tanto, aplicar las provisiones que correspondan a la cartera en incumplimiento.

(v) Cartera deteriorada.

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

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

(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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

– **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:

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- 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.
- 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.

– **Castigo de las operaciones de leasing**

Estos activos deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- 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.
- 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.
- 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:

(vii) 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.

(g) 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 CNCB 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 CNCB.

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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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:

Fase 1: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 2: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 3: Incorpora activos financieros deteriorados. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto neto (monto bruto en balance menos provisión por riesgo de crédito).

– 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.

(h) 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

Valoración de pasivos financieros:

Valorización inicial:

Se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos. 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” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°30 y N°31).

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 efectiva (TIE).

(i) 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.

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

- 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.
- Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- 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:
 - 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.
 - 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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.

(j) Compensación de activos y pasivos financieros:

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.

(k) 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.

(l) 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 30 de septiembre de 2023 y 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 \$889,82 por US\$1 (\$969,66 por US\$1 al 30 de septiembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo de \$110.773 millones correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (\$111.449 millones al 30 de septiembre de 2022) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

(m) Segmentos de operación:

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8 (Nota N°6). Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- 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).
- 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
- En relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

(n) Estado de flujos de efectivo:

El Estado de Flujos 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 flujos se ha utilizado el método indirecto.

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

- 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.
- 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.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: 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:

(o) 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 (tales como un tipo de interés, tipo 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.

(p) Contratos de derivados financieros para coberturas contables:

El Banco ha optado por continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 al adoptar la NIIF 9.

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:

- Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien;
- Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- 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:

(q) Intangibles:

Los activos intangibles (Nota N°15) 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.

(r) Activo fijo:

El activo fijo (Nota N°16) 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 períodos 2023 y 2022 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:

(s) 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 (Nota N°18).

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”.

(t) 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:

- es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- 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
- 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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

- 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.
- 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.
- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- 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.
- 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).
- 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.
- 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.
- 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).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

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%

Cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(u) Provisión para dividendos mínimos:

De acuerdo con instrucciones del CNCB 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 (Nota N°25).

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.

(v) 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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 (Nota N°24 (c)).

- Vacaciones del personal

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

- 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.

- 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 (6,18% al 30 de septiembre de 2023 y 5,50% al 31 de diciembre de 2022).

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:

(w) 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 30 de septiembre de 2023 y 2022 no existen conceptos que ajustar.

(x) Ingresos y gastos por intereses y reajustes:

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°30 y N°31) 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.

(y) Ingresos y gastos por comisiones:

Los ingresos y gastos por comisiones (Nota N°32) 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:

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.
- 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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.

(z) 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.

(aa) Arrendamientos financieros y operativos:

- 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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

- 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 (Nota N°17).

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.

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.

(ab) 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 anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

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 (Nota N°26).

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo de provisiones adicionales asciende a \$700.252 millones (\$700.252 millones en diciembre de 2022), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

(ac) 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.

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.

2. Principales Criterios Contables Utilizados, continuación:

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.

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.

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

En febrero de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material 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.

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 son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Para implementar estas enmiendas se efectuaron algunas modificaciones no materiales a la Nota N° 2 Principales criterios contables utilizados de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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 contenidas en la NIC 8, las modificaciones 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 son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

La aplicación de esta enmienda no generó impactos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile y sus filiales.

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

NIC 12 Impuesto sobre la renta. Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

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 tuvo impacto para el Banco de Chile y sus filiales.

Normas Contables emitidas por la CMF.

Circular N° 2.323. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNCB.

Con fecha 21 de octubre de 2022 la CMF publicó esta circular que modifica el Capítulo B-6 “Provisiones por riesgo país” y B-7 “Provisiones especiales para créditos hacia el exterior” del Compendio de Normas Contables, el objetivo de esta modificación es incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior.

El Banco implementó esta modificación no generando impactos materiales.

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

Circular N° 2.331. Información a reportar sobre créditos con garantía del FOGAPE Chile Apoya.

Con fecha 7 de febrero de 2023 la CMF emitió la Circular N°2.331, que contiene el detalle de la información que los bancos y cooperativas deberán enviar a la CMF a través de nuevos archivos normativos, con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento de la evolución de los créditos con garantía del programa Chile Apoya, del Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE).

El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento al envío de los nuevos archivos normativos.

Circular N° 2.330. Capítulo 21-14 de la RAN: Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

Con fecha 16 de enero de 2023 la CMF publicó la normativa que tiene como objetivo presentar los criterios y directrices que se tendrán en consideración para la evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos, junto con la posibilidad de la CMF de determinar requerimientos de activos líquidos adicionales como resultado del proceso de revisión supervisora. El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento con el envío en el mes abril de 2023 del primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL).

Norma de Carácter General (NCG) N° 484. Comisiones en operaciones de crédito Ley 18.010 y ajustes a contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto de 2022 la CMF emitió esta NCG 484, que establece los criterios y condiciones que deben cumplir los cobros efectuados al deudor en una operación de crédito para ser considerados comisión y no interés. Además, en virtud de las definiciones establecidas y con la finalidad de mantener coherencia normativa se modificaron otros cuerpos normativos.

Las instrucciones establecidas en esta Norma de Carácter General entraron en vigencia el 1 de agosto de 2023.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus filiales.

Otras Regulaciones.

Ley 21.420 modifica art. 2 N°2 del DL 825 de 1974, sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA).

Con fecha 1 de enero de 2023 entró en vigencia las modificaciones legales incorporadas al hecho gravado básico servicio definido en el art. 2 N°2 del DL N° 825 Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios. Dicha modificación legal implicó un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados por la institución a partir del 1 de enero de 2023, pasaron de no estar afectos a estar gravados con IVA.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus filiales.

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

Otras instrucciones emitidas por la CMF – Cartas a Gerencia.

Mediante carta a la Gerencia de fecha 13 de octubre de 2023, la CMF informó el tratamiento para pagarés o certificados de depósitos de liquidez otorgados por el Banco Central de Chile (PDL) con el exclusivo propósito de garantizar y apoyar el pago de la Facilidad de Financiamiento Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). Al respecto, los bancos que adquieran estos pagarés deben incorporar tales operaciones en las mediciones de riesgos normativos, tales como en las mediciones LCR y NSFR reportadas en reporte “Razones de liquidez” C49. En cuanto a su contabilización, los pagarés deben ser registrados en la cuenta Instrumentos Financieros de deuda del rubro Activos financieros a costo amortizado. Para el archivo “Instrumentos Financieros no derivados” (P40) se establece que deben ser reportados de acuerdo con sus propias características. A la fecha de la emisión de los Estados Financieros, el Banco no ha adquirido este tipo de instrumentos.

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 y la CMF que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2023, 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.

NIIF 16 Arrendamientos. Reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con retro-arrendamiento.

En septiembre de 2022 el IASB publicó una modificación de la NIIF 16 relacionada con el reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.

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

La modificación especifica los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para medir el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

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

NIC 7 Estado de Flujos Efectivo y NIIF 7 Revelaciones de Instrumentos Financieros - Acuerdos de financiación de proveedores.

En mayo de 2023, el IASB emitió enmiendas a la NIC 7 y la NIIF 7. Las enmiendas especifican los requisitos actuales para mejorar la información a revelar, en los estados financieros de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera

En agosto de 2023, el IASB publicó enmiendas a la NIC 21. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es intercambiable y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2025, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

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

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

Durante el año 2023, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 31 de marzo de 2023, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N°2.319 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos manteniendo para el Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%. Los requisitos de esta norma se han ido constituyendo gradualmente, a diciembre de 2023 el requerimiento será de 50% del cargo.

Con fecha 23 de mayo de 2023, en su reunión de Política Financiera el Consejo del Banco Central de Chile acordó activar el Requerimiento de Capital Contra Cíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, esta atribución del Banco Central se enmarca en los estándares de capital para la banca de Basilea III, de acuerdo con lo establecido en el artículo 66 ter de la Ley General de Bancos. El objetivo del requerimiento es la acumulación de un colchón de capital para que esté disponible frente a escenarios de tensión severos. Los bancos deberán constituir la totalidad del colchón en el plazo de un año y, por lo tanto, incluirlo en los reportes de solvencia de mayo de 2024.

Con fecha 22 de junio de 2023 la CMF emitió la Circular N° 2.336 que tiene como objetivo avanzar hacia la completitud de la implementación de los estándares de Basilea III y evitar la duplicidad de instrucciones normativas, particularmente, en la medición de los riesgos de mercado del libro de banca.

4. Cambios Contables:

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

5. Hechos Relevantes:

- (a) Con fecha 26 de enero de 2023, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 23 de marzo de 2023 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:
- 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 2021 y noviembre de 2022, ascendente a la suma de \$542.504.045.836 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 \$8,58200773490 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 61,5% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.

- (b) Con fecha 3 de marzo de 2023, Banco de Chile informo como Hecho Esencial que había cesado en el cargo de Director del Banco el señor Alfredo Ergas Segal, por haberse verificado a su respecto una causal de inhabilidad sobreviniente, originada en circunstancias ajenas a la intervención del señor Ergas, configurándose la situación prevista en el numeral 5 del inciso 3° del artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, al haberse incluido en la sesión de Directorio de 22 de diciembre pasado, en el marco de la actualización periódica correspondiente, como uno de los principales clientes del Banco a una sociedad en la que el señor Ergas es Director.

Las circunstancias de hecho antes indicadas y la correspondiente comunicación a la Superintendencia de Pensiones efectuada previamente por el señor Ergas respecto de la misma materia, fueron informadas por el Banco a la Comisión para el Mercado Financiero el día 30 de diciembre último.

A su vez, por Resolución N° E-250 de 3 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones estableció la inhabilidad del señor Ergas, atendida la verificación de la causal de inhabilidad sobreviniente antes referida.

Atendido lo anterior, el Director Suplente Independiente, señor Paul Fürst Gwinner, asumió como Director Titular Independiente, en reemplazo del señor Ergas conforme a lo previsto en los Estatutos del Banco.

5. Hechos Relevantes, continuación:

- (c) Con fecha 23 de marzo de 2023 Banco de Chile informó que en Junta Ordinaria de Accionistas realizada con misma fecha se procedió a la renovación total del Directorio, por haberse cumplido el período legal y estatutario de tres años respecto del Directorio que cesó en sus funciones.

Realizada la correspondiente votación en la señalada Junta, resultaron elegidos como Directores del Banco, por un nuevo período de tres años, las siguientes personas:

Directores Titulares: Raúl Anaya Elizalde
Hernán Büchi Buc
Andrés Ergas Heymann
Jaime Estévez Valencia (Independiente)
Julio Santiago Figueroa
Pablo Granifo Lavín
Ana Holuigue Barros (Independiente)
Andrónico Luksic Craig
Jean Paul Luksic Fontbona
Sinéad O'Connor
Francisco Pérez Mackenna

Primer Director Suplente: Paul Fürst Gwinner (Independiente)

Segundo Director Suplente: Sandra Marta Guazzotti

Por otra parte, en sesión Ordinaria de Directorio N° BCH 2.986 de misma fecha, se acordaron los siguientes nombramientos y designaciones:

Presidente: Pablo Granifo Lavín
Vicepresidente: Andrónico Luksic Craig
Vicepresidente: Julio Santiago Figueroa

- (d) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
6 de enero de 2023	11/2022	GI	4.000.000	UF	01/09/2035	2,61%
16 de marzo de 2023	14/2016	DG	9.750.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
23 de marzo de 2023	14/2016	DG	11.250.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
11 de abril de 2023	11/2022	GG	650.000	UF	01/05/2035	2,50%
28 de abril de 2023	11/2015	CG	500.000	UF	01/08/2032	2,65%
18 de mayo de 2023	11/2022	GB	460.000	UF	01/09/2034	2,78%
2 de junio de 2023	11/2015	CH	300.000	UF	01/12/2032	2,96%
6 de junio de 2023	11/2022	GB	215.000	UF	01/09/2034	2,78%
8 de junio de 2023	11/2015	BU	290.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	BU	510.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	CE	740.000	UF	01/12/2031	2,94%
12 de junio de 2023	11/2022	FW	4.000.000	UF	01/05/2033	2,89%
15 de junio de 2023	11/2015	BU	650.000	UF	01/08/2029	3,26%
16 de junio de 2023	11/2022	GB	200.000	UF	01/09/2034	2,78%

5. Hechos Relevantes, continuación:

Fecha	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de agosto de 2023	11/2015	CI	155.000	UF	01/02/2033	3,04%
18 de agosto de 2023	11/2015	CI	515.000	UF	01/02/2033	3,35%
24 de agosto de 2023	11/2015	CH	250.000	UF	01/12/2032	3,34%
25 de agosto de 2023	9/2015	BO	630.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	9/2015	BO	1.370.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	11/2015	CE	260.000	UF	01/12/2031	3,27%

- (e) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program (“MTN”):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de junio de 2023	700.000.000	MXN	03/06/2027	TIEE (28 días) + 0,85%
8 de junio de 2023	6.300.000.000	JPY	16/06/2025	0,75%

- (f) Con fecha 24 de julio de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión de Directorio de misma fecha, se tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por el Director don Andrés Lagos Vicuña. Atendido lo anterior, el Directorio acordó designar a doña Catherine Tornel León como Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- (g) Con fecha 29 de agosto de 2023, se informa que Banco de Chile y Citigroup Inc. han acordado prorrogar la vigencia del Contrato de Cooperación, Contrato de Conectividad Global y Amended and Restated Trademark License Agreement, los dos primeros celebrados el 22 de octubre de 2015 y el último el 29 de noviembre de 2019.

De conformidad a la mencionada prórroga, la vigencia de dichos contratos se extiende desde el 1° de enero de 2024 y hasta el 1° de enero de 2026, pudieron las partes convenir antes del 31 de agosto de 2025 una prórroga por dos años a contar del 1° de enero de 2026. En caso que ello no ocurra, los contratos se prorrogarán automáticamente por una sola vez por el plazo de un año a contar del 1° de enero de 2026 y hasta el 1° de enero de 2027. El mismo procedimiento de renovación podrá utilizarse en el futuro cuantas veces lo acuerden las partes.

Junto con lo anterior y con esta misma fecha, Banco de Chile y Citigroup Inc. suscribieron una modificación al Contrato de Conectividad Global, una modificación al Amended and Restated Trademark License Agreement y un Amended and Restated Master Service Agreement, acordándose que el período de vigencia de este último será el mismo que el establecido en el Contrato de Cooperación referido en el párrafo anterior.

El Directorio, en sesión de 24 de agosto de 2023, aprobó la prórroga, modificaciones y suscripción de los contratos aludidos anteriormente, en los términos previstos en los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas.

5. Hechos Relevantes, continuación:

- (h) Con fecha 28 de septiembre de 2023 el Banco informó que en Sesión Ordinaria N° 2.997 el señor Andrónico Luksic Craig presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Vicepresidente de Banco de Chile, con efecto a contar del 29 de diciembre de 2023. El Directorio tomó conocimiento de la mencionada renuncia del señor Luksic, la aceptó con efecto a contar de la fecha indicada y expresó su reconocimiento a su aporte y labor por más de 20 años en el Directorio, contribuyendo al desarrollo de la Institución.

Por su parte, los directores suplentes, señor Paul Fürst Gwinner y señora Sandra Marta Guazzotti, manifestaron en la misma sesión de Directorio su intención de continuar como directores suplentes, procediendo en consecuencia, de conformidad a lo establecido en el artículo 8° de los estatutos sociales, que el Directorio designe un director reemplazante.

Atendido lo anterior, en la referida sesión el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en remplazo del señor Andrónico Luksic Craig, al señor Patricio Jottar Nasrallah con efecto a partir del día 29 de diciembre 2023 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas, a la que le corresponde pronunciarse sobre el nombramiento definitivo.

Asimismo, en la sesión que se ha indicado, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Francisco Pérez Mackenna como Vicepresidente del Directorio, con efecto a partir del día 29 de diciembre próximo.

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:

- Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- Banchile Asesoría Financiera S.A.
- Banchile Corredores de Seguros Ltda.
- Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Socofin S.A.

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 30 de septiembre de 2023 y 2022 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 30 de septiembre de 2023 y 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022	Septiembre 2023	Septiembre 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.005.814	1.088.446	565.041	637.593	(232.937)	(8.758)	(9.053)	(7.846)	1.328.865	1.709.435	272	78	1.329.137	1.709.513
Ingreso (gasto) neto por comisiones	248.192	223.430	56.002	55.320	(1.773)	(1.702)	127.541	129.265	429.962	406.313	(24.497)	(11.134)	405.465	395.179
Resultado operaciones financieras	330	333	17.094	16.988	195.363	29.750	27.471	19.981	240.258	67.052	(225)	(78)	240.033	66.974
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	9.051	11.716	25.175	25.275	56.382	54.393	20.165	20.065	110.773	111.449	—	—	110.773	111.449
Otros ingresos	30.149	13.234	10.796	7.437	—	—	2.712	2.501	43.657	23.172	(4.950)	(4.577)	38.707	18.595
Resultado por inversiones en sociedades	5.665	5.543	2.364	2.127	260	201	1.068	556	9.357	8.427	—	—	9.357	8.427
Total ingresos operacionales	1.299.201	1.342.702	676.472	744.740	17.295	73.884	169.904	164.522	2.162.872	2.325.848	(29.400)	(15.711)	2.133.472	2.310.137
Gastos por obligaciones de beneficiarios a empleados	(259.910)	(247.887)	(80.001)	(72.991)	(2.008)	(1.817)	(63.731)	(59.646)	(405.650)	(382.341)	15	14	(405.635)	(382.327)
Gastos de administración	(246.061)	(203.996)	(56.510)	(49.629)	(1.490)	(1.347)	(28.199)	(25.295)	(332.260)	(280.267)	28.649	14.865	(303.611)	(265.402)
Depreciación y amortización	(57.261)	(51.366)	(6.346)	(6.486)	(308)	(321)	(4.873)	(4.646)	(68.788)	(62.819)	—	—	(68.788)	(62.819)
Deterioro de activos no financieros	(21)	(9)	(5)	(122)	—	—	(86)	71	(112)	(60)	—	—	(112)	(60)
Otros gastos operacionales	(14.347)	(10.455)	(5.909)	(7.612)	(1)	—	(1.193)	(1.034)	(21.450)	(19.101)	736	832	(20.714)	(18.269)
Total gastos operacionales	(577.600)	(513.713)	(148.771)	(136.840)	(3.807)	(3.485)	(98.082)	(90.550)	(828.260)	(744.588)	29.400	15.711	(798.860)	(728.877)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(251.824)	(217.303)	15.416	(86.793)	3.057	(7.653)	—	—	(233.351)	(311.749)	—	—	(233.351)	(311.749)
Resultado antes de impuesto	469.777	611.686	543.117	521.107	16.545	62.746	71.822	73.972	1.101.261	1.269.511	—	—	1.101.261	1.269.511
Impuesto a la renta														
Resultado después de impuesto													858.091	1.062.825

(*) Al 30 de septiembre de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por \$73.907 millones y \$71.093 millones, respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos	22.530.258	22.025.372	12.786.156	13.576.675	18.462.517	18.602.123	918.392	561.621	54.697.323	54.765.791	(154.296)	(237.339)	54.543.027	54.528.452
Impuestos corrientes y diferidos													610.308	726.910
Total activos													55.153.335	55.255.362
Pasivos	18.698.639	17.572.012	9.509.569	10.151.503	21.357.244	22.182.398	714.800	727.529	50.280.252	50.633.442	(154.296)	(237.339)	50.125.956	50.396.103
Impuestos corrientes y diferidos													1.246	932
Total pasivos													50.127.202	50.397.035

7. Efectivo y Equivalente de Efectivo:

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	962.664	947.669
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	728.647	384.230
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	15.542	116.541
Depósitos en bancos del exterior	1.370.157	1.316.444
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	<u>3.077.010</u>	<u>2.764.884</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	54.235	90.404
Otros equivalentes de efectivo (***)	3.458.785	3.250.101
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>6.590.030</u>	<u>6.105.389</u>

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	106.241	94.675
Transferencias de fondos en curso por recibir	432.833	677.521
Subtotal – activos	<u>539.074</u>	<u>772.196</u>
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(484.839)	(681.792)
Subtotal – pasivos	<u>(484.839)</u>	<u>(681.792)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>54.235</u>	<u>90.404</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:

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Contratos de derivados financieros	2.445.549	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda	3.565.118	3.433.745
Otros instrumentos financieros	454.970	257.325
Total	<u>6.465.637</u>	<u>6.651.099</u>

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

	Monto Nominal de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Activo	
	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			
	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Forwards de monedas	—	—	3.221.967	3.709.915	2.570.002	2.877.266	3.137.210	3.331.247	406.431	523.024	20.075	45.610	—	—	9.355.685	10.487.062	330.252	565.373
Swaps de tasas de interés	—	—	741.148	1.469.421	1.448.749	1.372.813	6.536.870	5.305.882	7.225.920	5.531.197	4.069.686	3.897.824	4.576.712	4.824.660	24.599.085	22.401.797	1.230.499	1.324.541
Swaps de monedas y tasas	—	—	162.010	400.358	217.738	443.952	978.930	1.245.809	2.802.279	2.695.878	1.119.745	1.154.754	2.392.299	2.331.640	7.673.001	8.272.391	878.984	1.065.036
Opciones Call monedas	—	—	5.743	15.504	22.325	44.966	71.977	32.090	12.982	—	—	—	—	—	113.027	92.560	5.025	2.321
Opciones Put monedas	—	—	4.151	8.806	27.587	16.598	66.142	22.449	8.453	—	—	—	—	—	106.333	47.853	789	2.758
Total	—	—	4.135.019	5.604.004	4.286.401	4.755.595	10.791.129	9.937.477	10.456.065	8.750.099	5.209.506	5.098.188	6.969.011	7.156.300	41.847.131	41.301.663	2.445.549	2.960.029

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

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	3.210.451	3.014.768
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	190.580	44.524
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	164.087	374.453
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>3.565.118</u>	<u>3.433.745</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 \$34.787 millones al 30 de septiembre de 2023 (sin saldo en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 2 días al cierre de septiembre 2023 (sin saldo en diciembre de 2022).

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 \$56.735 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$208.330 millones en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 7 días al cierre del período 2023 (7 días en diciembre de 2022).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a \$1.953 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$2.790 millones en diciembre de 2022), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	452.325	250.337
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	1.121	2.357
Instrumentos de patrimonio en el exterior	10	3.261
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.514	1.370
Total	<u>454.970</u>	<u>257.325</u>

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

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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:

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Instrumentos financieros de deuda	3.524.783	3.967.392
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	<u>3.524.783</u>	<u>3.967.392</u>

(a) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	462.883	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.318.677	2.254.578
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	2.087	4.279
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.481.882	1.494.914
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	60.648	45.994
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	43.448	42.017
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	155.158	125.610
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	<u>3.524.783</u>	<u>3.967.392</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 \$5.017 millones en septiembre de 2023 (\$7.369 millones en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días en septiembre de 2023 (4 días en diciembre de 2022). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de \$1.208.454 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$693.206 millones en diciembre de 2022).

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 \$30.468 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$39.508 millones al 31 de diciembre de 2022).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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

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 \$1.064.925 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$219.425 millones al 31 de diciembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a \$5.780 millones (\$9.496 millones al 31 de diciembre de 2022).

(b) El análisis de los cambios en el valor razonable y pérdidas esperadas de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable MM\$	Deterioro MM\$	Valor razonable MM\$	Deterioro MM\$	Valor razonable MM\$	Deterioro MM\$	Valor razonable MM\$	Deterioro MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	3.054.795	4.085	14	—	—	—	3.054.809	4.085
Variación neta en balance	864.521	5.411	(14)	—	—	—	864.507	5.411
Cambio en valor razonable	48.076	—	—	—	—	—	48.076	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3.967.392	9.496	—	—	—	—	3.967.392	9.496
Saldo al 1 de enero de 2023	3.967.392	9.496	—	—	—	—	3.967.392	9.496
Variación neta en balance	(390.467)	(3.716)	(30.124)	(1.921)	—	—	(420.591)	(5.637)
Cambio en valor razonable	(22.174)	—	156	—	—	—	(22.018)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(29.968)	—	29.968	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	1.921	—	—	—	1.921
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	3.524.783	5.780	—	—	—	—	3.524.783	5.780

(c) Resultados realizados y no realizados:

Al 30 de septiembre de 2023 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de \$21.750 millones (utilidad no realizada de \$268 millones en diciembre de 2022), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(22.326)	(52.783)
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	308	57.901
Subtotal	(22.018)	5.118
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	1.069	2.796
Efecto neto en patrimonio	(20.949)	7.914

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable:

(a.1) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos por 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		Valor Razonable Activo		
Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	104.661	—	—	167.199	175.179	135.025	157.996	122.127	334.120	111.547	771.956	535.898	59.519	27.077
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	—	—	—	—	104.661	—	—	167.199	175.179	135.025	157.996	122.127	334.120	111.547	771.956	535.898	59.519	27.077
Total	—	—	—	—	104.661	—	—	167.199	175.179	135.025	157.996	122.127	334.120	111.547	771.956	535.898	59.519	27.077

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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

(a.2) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

Monto Nominal 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 Pasivo		
Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	65.553	—	—	63.587	127.023	123.214	133.158	129.166	968.359	1.151.878	1.294.093	1.467.845	125.412	223.016
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	—	—	—	—	65.553	—	—	63.587	127.023	123.214	133.158	129.166	968.359	1.151.878	1.294.093	1.467.845	125.412	223.016
Total	—	—	—	—	65.553	—	—	63.587	127.023	123.214	133.158	129.166	968.359	1.151.878	1.294.093	1.467.845	125.412	223.016

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

(b) Coberturas de valor razonable:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se mantienen coberturas de valor razonable.

(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, Corona Noruega y Peso Mexicano. 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	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(7.891)	(378)	(125.084)	(4.423)	(27.776)	(226.822)	(389.787)	(339.527)	(387.159)	(338.871)	(1.419.855)	(1.421.772)	(2.357.552)	(2.331.793)
Obligación USD	—	—	—	—	(62.478)	—	—	(59.876)	—	—	—	—	—	—	(62.478)	(59.876)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	7.891	378	187.562	4.423	27.776	286.698	389.787	339.527	387.159	338.871	1.419.855	1.421.772	2.420.030	2.391.669
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(c.3) 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	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	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	—	—	5.306	1.437	181.777	1.742	24.035	268.092	374.536	327.478	345.142	309.408	1.419.149	1.389.012	2.349.945	2.297.169
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(5.306)	(1.437)	(181.777)	(1.742)	(24.035)	(268.092)	(374.536)	(327.478)	(345.142)	(309.408)	(1.419.149)	(1.389.012)	(2.349.945)	(2.297.169)
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.4) Los resultados no realizados generados durante el período 2023 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a \$147.508 millones (cargo a patrimonio de \$119.933 millones en septiembre de 2022). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de \$107.681 millones (cargo neto a patrimonio de \$87.551 millones durante el período septiembre 2022).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2023 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a \$43.726 millones (cargo a patrimonio de \$103.782 millones a diciembre de 2022).

(c.5) 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 \$6.550 millones durante el período 2023 (cargo a resultados por \$17.292 millones durante el período septiembre 2022).

(c.6) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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.7) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

13. Activos Financieros a Costo Amortizado:

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.349	54.061
Instrumentos financieros de deuda	911.831	902.355
Adeudado por bancos	2.181.001	2.174.115
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	19.609.336	20.285.710
Colocaciones para vivienda	12.014.056	11.416.154
Colocaciones de consumo	5.134.368	4.992.940
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(379.084)	(414.200)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(30.855)	(29.303)
Provisiones de colocaciones de consumo	(341.299)	(334.889)
Total	<u>39.150.703</u>	<u>39.046.943</u>

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

(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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	51.349	54.061
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retroventa	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
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>51.349</u>	<u>54.061</u>

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 30 de septiembre de 2023, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a \$49.500 millones (\$53.173 millones en diciembre de 2022).

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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 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 República	911.831	902.355
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>911.831</u>	<u>902.355</u>

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de \$811.117 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$560.434 millones al 31 de diciembre 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:

	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\$	
Al 30 de septiembre de 2023									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	150.039	—	—	150.039	(54)	—	—	(54)	149.985
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	205.632	—	—	205.632	(450)	—	—	(450)	205.182
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	125.214	—	—	125.214	(255)	—	—	(255)	124.959
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	1	—	—	1	—	—	—	—	1
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	480.886	—	—	480.886	(759)	—	—	(759)	480.127
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.700.874	—	—	1.700.874	—	—	—	—	1.700.874
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	1.700.874	—	—	1.700.874	—	—	—	—	1.700.874
Total	2.181.760	—	—	2.181.760	(759)	—	—	(759)	2.181.001

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 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	186.660	—	—	186.660	(408)	—	—	(408)	186.252
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	186.553	—	—	186.553	(269)	—	—	(269)	186.284
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	479	—	—	479	—	—	—	—	479
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	373.692	—	—	373.692	(677)	—	—	(677)	373.015
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.801.100	—	—	1.801.100	—	—	—	—	1.801.100
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	1.801.100	—	—	1.801.100	—	—	—	—	1.801.100
Total	2.174.792	—	—	2.174.792	(677)	—	—	(677)	2.174.115

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:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2023	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas						Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	Total MM\$	Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MM\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total MM\$			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.421.834	3.901.515	155.948	211.049	311.476	15.001.822	(90.906)	(26.514)	(4.047)	(59.653)	(81.302)	(262.422)	(12.531)	(274.953)	14.726.869
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.244.592	4.041	5.032	8.005	361	1.262.031	(23.522)	(114)	(29)	(3.448)	(158)	(27.271)	—	(27.271)	1.234.760
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.219	—	—	—	—	2.219	(100)	—	—	—	—	(100)	—	(100)	2.119
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	579.401	44.356	6.967	1.929	2.254	634.907	(19.706)	(1.183)	(911)	(1.620)	(1.123)	(24.543)	—	(24.543)	610.364
Créditos comercio exterior terceros países	215	—	—	—	—	215	(9)	—	—	—	—	(9)	—	(9)	206
Deudores en cuentas corrientes	84.253	91.021	5.558	3.493	1.430	185.755	(2.588)	(2.161)	(935)	(1.067)	(702)	(7.453)	—	(7.453)	178.302
Deudores por tarjetas de crédito	20.849	68.297	1.002	978	7.531	98.657	(852)	(2.102)	(149)	(562)	(4.124)	(7.789)	—	(7.789)	90.868
Operaciones de factoraje	504.213	35.539	3.935	411	176	544.274	(9.216)	(838)	(333)	(335)	(63)	(10.785)	—	(10.785)	533.489
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.437.620	279.440	26.442	35.970	12.060	1.791.532	(3.023)	(2.272)	(45)	(4.859)	(2.562)	(12.761)	(541)	(13.302)	1.778.230
Préstamos estudiantiles	25	53.747	—	—	3.670	57.442	(1)	(2.373)	—	—	(2.556)	(4.930)	—	(4.930)	52.512
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.481	11.958	716	8.888	1.439	30.482	(230)	(17)	(222)	(6.919)	(561)	(7.949)	—	(7.949)	22.533
Subtotal	14.302.702	4.489.914	205.600	270.723	340.397	19.609.336	(150.153)	(37.574)	(6.671)	(78.463)	(93.151)	(366.012)	(13.072)	(379.084)	19.230.252
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	2.655	—	—	143	2.798	—	(3)	—	—	(7)	(10)	—	(10)	2.788
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	11.588	—	—	360	11.948	—	(11)	—	—	(29)	(40)	—	(40)	11.908
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.601.186	—	—	231.445	11.832.631	—	(14.179)	—	—	(15.674)	(29.853)	—	(29.853)	11.802.778
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	159.252	—	—	7.427	166.679	—	(236)	—	—	(716)	(952)	—	(952)	165.727
Subtotal	—	11.774.681	—	—	239.375	12.014.056	—	(14.429)	—	—	(16.426)	(30.855)	—	(30.855)	11.983.201
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.928.541	—	—	219.767	3.148.308	—	(139.781)	—	—	(121.563)	(261.344)	—	(261.344)	2.886.964
Deudores en cuentas corrientes	—	266.811	—	—	2.449	269.260	—	(11.083)	—	—	(1.195)	(12.278)	—	(12.278)	256.982
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.681.292	—	—	33.870	1.715.162	—	(46.213)	—	—	(20.313)	(66.526)	—	(66.526)	1.648.636
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	423	—	—	—	423	—	(4)	—	—	—	(4)	—	(4)	419
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	16	—	—	1.199	1.215	—	(4)	—	—	(1.143)	(1.147)	—	(1.147)	68
Subtotal	—	4.877.083	—	—	257.285	5.134.368	—	(197.085)	—	—	(144.214)	(341.299)	—	(341.299)	4.793.069
Total	14.302.702	21.141.678	205.600	270.723	837.057	36.757.760	(150.153)	(249.088)	(6.671)	(78.463)	(253.791)	(738.166)	(13.072)	(751.238)	36.006.522

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de septiembre de 2023 \$902.781 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y \$889.174 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:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2022	Activos Antes de Provisiones					Provisiones Constituidas										Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MM\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total MM\$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	Total MM\$		
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$					
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	11.267.836	3.946.954	227.161	162.190	267.428	15.871.569	(97.717)	(29.691)	(18.459)	(59.989)	(82.000)	(287.856)	(31.986)	(319.842)	15.551.727	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	941.478	3.857	4.565	5.980	533	956.413	(19.033)	(114)	(256)	(2.779)	(255)	(22.437)	—	(22.437)	933.976	
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.715	—	—	—	—	2.715	(121)	—	—	—	—	(121)	—	(121)	2.594	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	638.964	43.915	9.726	3.967	1.843	698.415	(19.478)	(1.193)	(709)	(2.564)	(868)	(24.812)	—	(24.812)	673.603	
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Deudores en cuentas corrientes	78.854	87.728	5.260	2.673	1.144	175.659	(2.093)	(2.083)	(679)	(669)	(544)	(6.068)	—	(6.068)	169.591	
Deudores por tarjetas de crédito	18.235	61.911	875	649	5.153	86.823	(726)	(1.852)	(136)	(373)	(2.795)	(5.882)	—	(5.882)	80.941	
Operaciones de factoraje	589.682	34.074	4.255	454	53	628.518	(10.523)	(828)	(333)	(351)	(19)	(12.054)	—	(12.054)	616.464	
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.415.018	290.772	35.050	31.392	9.162	1.781.394	(2.560)	(3.784)	(146)	(4.259)	(1.228)	(11.977)	(757)	(12.734)	1.768.660	
Préstamos estudiantiles	—	56.542	—	—	3.052	59.594	—	(2.451)	—	—	(2.105)	(4.556)	—	(4.556)	55.038	
Otros créditos y cuentas por cobrar	6.551	9.088	324	7.357	1.290	24.610	(216)	(25)	(79)	(4.951)	(423)	(5.694)	—	(5.694)	18.916	
Subtotal	14.959.333	4.534.841	287.216	214.662	289.658	20.285.710	(152.467)	(42.021)	(20.797)	(75.935)	(90.237)	(381.457)	(32.743)	(414.200)	19.871.510	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito	—	3.717	—	—	175	3.892	—	(4)	—	—	(9)	(13)	—	(13)	3.879	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	14.251	—	—	349	14.600	—	(16)	—	—	(28)	(44)	—	(44)	14.556	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.044.318	—	—	189.029	11.233.347	—	(14.495)	—	—	(13.112)	(27.607)	—	(27.607)	11.205.740	
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	158.133	—	—	6.182	164.315	—	(639)	—	—	(1.000)	(1.639)	—	(1.639)	162.676	
Subtotal	—	11.220.419	—	—	195.735	11.416.154	—	(15.154)	—	—	(14.149)	(29.303)	—	(29.303)	11.386.851	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	—	2.925.947	—	—	188.507	3.114.454	—	(147.154)	—	—	(114.176)	(261.330)	—	(261.330)	2.853.124	
Deudores en cuentas corrientes	—	250.308	—	—	3.101	253.409	—	(9.661)	—	—	(1.522)	(11.183)	—	(11.183)	242.226	
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.593.759	—	—	29.776	1.623.535	—	(43.204)	—	—	(18.184)	(61.388)	—	(61.388)	1.562.147	
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	503	—	—	—	503	—	(6)	—	—	—	(6)	—	(6)	497	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	47	—	—	992	1.039	—	(18)	—	—	(964)	(982)	—	(982)	57	
Subtotal	—	4.770.564	—	—	222.376	4.992.940	—	(200.043)	—	—	(134.846)	(334.889)	—	(334.889)	4.658.051	
Total	14.959.333	20.525.824	287.216	214.662	707.769	36.694.804	(152.467)	(257.218)	(20.797)	(75.935)	(239.232)	(745.649)	(32.743)	(778.392)	35.916.412	

(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 2022 \$910.141 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y \$871.756 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:

	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 MM\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MM\$	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Al 30 de septiembre de 2023													
Avales y fianzas	298.467	598	—	—	—	299.065	(3.340)	(9)	—	—	—	(3.349)	295.716
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	338.398	563	—	—	—	338.961	(759)	(3)	—	—	—	(762)	338.199
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.510.992	51.248	61.064	15.991	155	2.639.450	(27.683)	(516)	(5.569)	(4.497)	(80)	(38.345)	2.601.105
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.325.600	8.650.377	4.319	1.056	9.322	9.990.674	(2.272)	(4.192)	(49)	(491)	(4.603)	(11.607)	9.979.067
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	4.473.457	8.702.786	65.383	17.047	9.477	13.268.150	(34.054)	(4.720)	(5.618)	(4.988)	(4.683)	(54.063)	13.214.087
Al 31 de diciembre de 2022													
Avales y fianzas	340.789	575	7.362	48	—	348.774	(2.939)	(8)	(2.970)	(19)	—	(5.936)	342.838
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	423.810	385	—	—	—	424.195	(875)	(2)	—	—	—	(877)	423.318
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.541.711	52.124	86.748	16.872	153	2.697.608	(25.758)	(533)	(7.888)	(3.528)	(73)	(37.780)	2.659.828
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.251.041	8.078.996	4.948	789	12.089	9.347.863	(2.061)	(4.115)	(67)	(471)	(5.986)	(12.700)	9.335.163
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	72.355	—	—	—	—	72.355	(84)	—	—	—	—	(84)	72.271
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	4.629.706	8.132.080	99.058	17.709	12.242	12.890.795	(31.717)	(4.658)	(10.925)	(4.018)	(6.059)	(57.377)	12.833.418

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 2023	677	—	—	677
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(200)	—	—	(200)
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	1.360	—	—	1.360
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.100)	—	—	(1.100)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	22	—	—	22
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	759	—	—	759

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	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 ejercicio	(51)	—	—	(51)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (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	1.793	—	—	1.793
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.550)	—	—	(1.550)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(34)	—	—	(34)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	677	—	—	677

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 Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías FOGAPE	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Covid-19	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2023	152.467	42.021	20.797	75.935	90.237	381.457	32.743	414.200
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(47.390)	(3.906)	(4.145)	1.980	15.270	(38.191)	—	(38.191)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(1.204)	—	2.100	—	—	896	—	896
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(67)	—	—	1.989	—	1.922	—	1.922
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.964)	10.828	—	7.864	—	7.864
Subestándar hasta Normal individual	844	—	(12.294)	—	—	(11.450)	—	(11.450)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	(12)	—	(12)	—	(12)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	(17)	—	(17)	—	(17)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(11.631)	—	—	29.825	18.194	—	18.194
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	575	—	—	(7.995)	(7.420)	—	(7.420)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	1.437	(897)	844	130	(438)	1.076	—	1.076
Nuevos créditos originados	163.195	18.257	4.984	17.135	13.938	217.509	—	217.509
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	9.828	6.207	780	906	585	18.306	—	18.306
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(43)	—	(43)	—	(43)
Pago de créditos	(131.629)	(13.204)	(3.536)	(19.386)	(27.489)	(195.244)	—	(195.244)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(11.655)	(20.864)	(32.519)	—	(32.519)
Recuperación de créditos castigados	—	78	—	—	—	78	—	78
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	2.672	74	105	673	82	3.606	—	3.606
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(19.671)	(19.671)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	150.153	37.574	6.671	78.463	93.151	366.012	13.072	379.084

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 ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	148.704	52.512	6.121	73.677	87.340	368.354	48.534	416.888
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(25.395)	(2.777)	(4.103)	23.725	15.801	7.251	—	7.251
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(4.203)	—	21.075	—	—	16.872	—	16.872
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1.015)	—	—	9.568	—	8.553	—	8.553
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.833)	14.814	—	11.981	—	11.981
Subestándar hasta Normal individual	944	—	(894)	—	—	50	—	50
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	35	(246)	—	(211)	—	(211)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	—	—	—	—	1	—	1
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(15.304)	—	—	35.153	19.849	—	19.849
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	1.539	—	—	(10.220)	(8.681)	—	(8.681)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	2.829	(2.275)	415	168	(226)	911	—	911
Nuevos créditos originados	201.650	26.590	8.222	22.174	13.377	272.013	—	272.013
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	502	359	133	31	32	1.057	—	1.057
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(1.630)	—	(1.630)	—	(1.630)
Pago de créditos	(171.428)	(18.835)	(7.238)	(48.902)	(24.910)	(271.313)	—	(271.313)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(5)	—	(18.010)	(26.006)	(44.021)	—	(44.021)
Recuperación de créditos castigados	—	224	—	—	—	224	—	224
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(122)	(7)	(136)	566	(104)	197	—	197
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(15.791)	(15.791)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	152.467	42.021	20.797	75.935	90.237	381.457	32.743	414.200

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 MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	15.154	14.149	29.303
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	1.551	360	1.911
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.047)	6.299	3.252
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	232	(1.384)	(1.152)
Nuevos créditos originados	1.462	90	1.552
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(923)	(2.177)	(3.100)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(911)	(911)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>14.429</u>	<u>16.426</u>	<u>30.855</u>

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones para vivienda	Cartera Normal MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total 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 ejercicio	6.228	1.559	7.787
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.537)	6.435	3.898
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.773	(10.431)	(8.658)
Nuevos créditos originados	1.334	280	1.614
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.156)	(3.241)	(4.397)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.672)	(1.672)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>15.154</u>	<u>14.149</u>	<u>29.303</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:

Colocaciones de consumo	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	200.043	134.846	334.889
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	14.462	129.834	144.296
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(102.893)	133.255	30.362
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.182	(23.881)	(16.699)
Nuevos créditos originados	94.566	65.622	160.188
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	60.134	3.146	63.280
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(78.211)	(147.824)	(226.035)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(150.818)	(150.818)
Recuperación de créditos castigados	1.787	—	1.787
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	15	34	49
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	197.085	144.214	341.299

Colocaciones de consumo	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal MM\$	Cartera en Incumplimiento MM\$	Total MM\$
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 ejercicio	83.308	109.783	193.091
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(84.107)	116.954	32.847
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.923	(36.693)	(28.770)
Nuevos créditos originados	99.205	45.329	144.534
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.699	528	4.227
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(58.447)	(121.642)	(180.089)
Aplicación de provisiones por castigos	(7)	(107.605)	(107.612)
Recuperación de créditos castigados	6.048	—	6.048
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(213)	196	(17)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	200.043	134.846	334.889

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:

Exposición por créditos contingentes	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	
Saldo al 1 de enero de 2023	31.717	4.658	10.925	4.018	6.059	57.377
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(1.217)	(343)	(38)	(82)	(471)	(2.151)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(267)	—	493	—	—	226
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(4)	—	—	260	—	256
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(176)	993	—	817
Subestándar hasta Normal individual	579	—	(2.860)	—	—	(2.281)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1	(63)	—	(62)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	(46)	—	(46)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(83)	—	—	1.550	1.467
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	—	—	—	(2.070)	(2.070)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	52	(35)	1	7	(11)	14
Nuevos créditos contingentes otorgados	23.605	1.520	11.060	2.384	695	39.264
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(243)	(332)	(58)	(125)	(296)	(1.054)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	333	1	(172)	—	120	282
Otros cambios en provisiones	(20.501)	(666)	(13.558)	(2.358)	(893)	(37.976)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	34.054	4.720	5.618	4.988	4.683	54.063

Exposición por créditos contingentes	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	
Saldo al 1 de enero de 2022	34.785	4.371	4.297	1.280	9.253	53.986
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	1.555	6.226	(784)	(11)	(2)	6.984
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(2.226)	—	7.201	—	—	4.975
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(97)	—	—	1.419	—	1.322
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(497)	5.920	—	5.423
Subestándar hasta Normal individual	45	—	(59)	—	—	(14)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1	(17)	—	(16)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	—	—	(37)	—	(36)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(136)	—	—	1.790	1.654
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	79	—	—	(5.697)	(5.618)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	130	(91)	81	2	(6)	116
Nuevos créditos contingentes otorgados	33.913	2.275	8.770	158	1.460	46.576
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(386)	(1.172)	(57)	(11)	(12)	(1.638)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(274)	4	(11)	(2)	33	(250)
Otros cambios en provisiones	(35.729)	(6.898)	(8.017)	(4.683)	(760)	(56.087)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	31.717	4.658	10.925	4.018	6.059	57.377

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:

Al 30 de septiembre de 2023, 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 \$2.845.325 millones (\$3.297.016 millones en diciembre de 2022).

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 las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el				Total	Total	Créditos en el				Total	Total
	País		Exterior				País	Exterior				
	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Adeudado por bancos	1.850.913	1.801.100	330.847	373.692	2.181.760	2.174.792	(54)	—	(705)	(677)	(759)	(677)
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	785.390	797.020	—	—	785.390	797.020	(13.353)	(15.876)	—	—	(13.353)	(15.876)
Fruticultura	659.883	663.000	—	—	659.883	663.000	(10.692)	(13.980)	—	—	(10.692)	(13.980)
Silvicultura	105.815	102.427	—	—	105.815	102.427	(2.707)	(2.515)	—	—	(2.707)	(2.515)
Pesca	29.261	30.492	—	—	29.261	30.492	(2.821)	(2.966)	—	—	(2.821)	(2.966)
Minería	452.258	314.851	—	—	452.258	314.851	(3.767)	(2.124)	—	—	(3.767)	(2.124)
Petróleo y gas natural	935	1.011	—	—	935	1.011	(14)	(19)	—	—	(14)	(19)
Industria manufacturera de productos;												
Alimenticios, bebidas y tabaco	586.989	594.583	—	—	586.989	594.583	(15.980)	(16.315)	—	—	(15.980)	(16.315)
Textil, cuero y calzado	33.492	33.130	—	—	33.492	33.130	(896)	(839)	—	—	(896)	(839)
Maderas y muebles	101.116	105.502	—	—	101.116	105.502	(2.364)	(2.532)	—	—	(2.364)	(2.532)
Celulosa, papel e imprentas	17.303	20.849	—	—	17.303	20.849	(766)	(962)	—	—	(766)	(962)
Químicos y derivados del petróleo	325.506	365.185	—	—	325.506	365.185	(5.532)	(6.568)	—	—	(5.532)	(6.568)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	551.896	574.024	—	—	551.896	574.024	(10.163)	(11.097)	—	—	(10.163)	(11.097)
Electricidad, gas y agua	460.010	463.529	1.375	—	461.385	463.529	(4.370)	(4.880)	(59)	—	(4.429)	(4.880)
Construcción de viviendas	288.738	270.049	—	—	288.738	270.049	(10.963)	(11.518)	—	—	(10.963)	(11.518)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	365.268	355.453	—	—	365.268	355.453	(11.668)	(9.938)	—	—	(11.668)	(9.938)
Comercio por mayor	1.797.471	2.034.520	—	—	1.797.471	2.034.520	(55.495)	(58.705)	—	—	(55.495)	(58.705)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.051.846	1.039.471	—	6.752	1.051.846	1.046.223	(44.319)	(47.644)	—	(547)	(44.319)	(48.191)
Transporte y almacenamiento	1.132.370	1.208.622	—	—	1.132.370	1.208.622	(21.680)	(22.654)	—	—	(21.680)	(22.654)
Telecomunicaciones	109.285	232.694	—	—	109.285	232.694	(3.288)	(3.439)	—	—	(3.288)	(3.439)
Servicios financieros	2.813.124	2.990.382	—	—	2.813.124	2.990.382	(28.132)	(30.132)	—	—	(28.132)	(30.132)
Servicios empresariales	1.695.334	1.998.911	—	19.425	1.695.334	2.018.336	(48.462)	(58.868)	—	(830)	(48.462)	(59.698)
Servicios de bienes inmuebles	3.468.252	3.338.119	17.024	3.367	3.485.276	3.341.486	(21.667)	(26.399)	(945)	(144)	(22.612)	(26.543)
Préstamos estudiantiles	57.442	59.594	—	—	57.442	59.594	(4.931)	(4.555)	—	—	(4.931)	(4.555)
Administración pública, defensa y carabineros	22.156	26.136	—	—	22.156	26.136	(285)	(453)	—	—	(285)	(453)
Servicios sociales y otros servicios comunales	842.071	832.236	—	—	842.071	832.236	(14.573)	(16.608)	—	—	(14.573)	(16.608)
Servicios personales	1.837.726	1.804.376	—	—	1.837.726	1.804.376	(39.192)	(41.093)	—	—	(39.192)	(41.093)
Subtotal	19.590.937	20.256.166	18.399	29.544	19.609.336	20.285.710	(378.080)	(412.679)	(1.004)	(1.521)	(379.084)	(414.200)
Colocaciones para vivienda	12.014.056	11.416.154	—	—	12.014.056	11.416.154	(30.855)	(29.303)	—	—	(30.855)	(29.303)
Colocaciones de consumo	5.134.368	4.992.940	—	—	5.134.368	4.992.940	(341.299)	(334.889)	—	—	(341.299)	(334.889)
Exposición por créditos contingentes	13.268.150	12.890.795	—	—	13.268.150	12.890.795	(54.063)	(57.377)	—	—	(54.063)	(57.377)

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 30 de septiembre de 2023

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%	1.611.672	27.343	11.695	3.676	11.425	1.665.811	(1.077)	(365)	(312)	(133)	(624)	(2.511)
40% < PVG <= 80%	9.360.556	198.753	84.484	33.634	97.152	9.774.579	(10.674)	(3.287)	(2.550)	(1.311)	(6.140)	(23.962)
80% < PVG <= 90%	509.052	15.877	5.379	1.883	8.061	540.252	(1.550)	(650)	(329)	(197)	(1.335)	(4.061)
PVG > 90%	31.738	572	96	—	1.008	33.414	(122)	(17)	(2)	—	(180)	(321)
Total	11.513.018	242.545	101.654	39.193	117.646	12.014.056	(13.423)	(4.319)	(3.193)	(1.641)	(8.279)	(30.855)

Al 31 de diciembre 2022

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	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%	1.502.626	17.899	7.901	3.159	9.253	1.540.838	(1.187)	(246)	(224)	(119)	(506)	(2.282)
40% < PVG <= 80%	8.562.729	143.340	54.539	24.873	71.357	8.856.838	(9.857)	(2.689)	(1.815)	(1.028)	(4.271)	(19.660)
80% < PVG <= 90%	634.977	10.144	5.605	2.493	4.185	657.404	(2.291)	(429)	(423)	(302)	(788)	(4.233)
PVG > 90%	354.689	1.711	545	152	3.977	361.074	(2.053)	(108)	(35)	(30)	(902)	(3.128)
Total	11.055.021	173.094	68.590	30.677	88.772	11.416.154	(15.388)	(3.472)	(2.497)	(1.479)	(6.467)	(29.303)

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 2022	Individual																			Grupal			Total	Provisión Deducible Garantías Foggape Covid 19			
	Cartera Normal						Cartera Subestándar				Cartera en Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total							
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4					C5	C6			Subtotal	MM\$	MM\$
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																											
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	186.660	—	—	—	186.660	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	78	149.694	32.530	4.251	—	—	186.553	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	479	—	—	—	—	479	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	78	150.173	219.190	4.251	—	—	373.692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Provisiones constituidas	—	124	479	74	—	—	677	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	—	0,08%	0,22%	1,74%	—	—	0,18%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales																											
Préstamos comerciales	—	1.326.655	2.066.763	2.372.591	3.522.434	1.979.393	11.267.836	125.517	43.693	46.476	11.475	227.161	40.585	21.608	24.175	28.604	11.857	35.361	162.190	11.657.187	3.946.954	267.428	4.214.382	15.871.569	31.986		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	297.323	142.624	123.281	224.505	153.745	941.478	3.915	—	650	—	4.565	448	9	2.263	1.286	351	1.623	5.980	952.023	3.857	533	4.390	956.413	—		
Créditos comercio exterior acreditados negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	2.621	94	2.715	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.715	—	—	—	2.715	—		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	95.894	88.440	159.031	150.348	145.251	638.964	9.602	124	—	—	9.726	621	435	—	128	188	2.595	3.967	652.657	43.915	1.843	45.758	698.415	—		
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Deudores en cuentas corrientes	—	89	17.733	29.339	13.264	18.429	78.854	2.396	2.439	269	156	5.260	316	1.595	114	163	105	380	2.673	86.787	87.728	1.144	88.872	175.659	—		
Deudores por tarjetas de crédito	26	314	1.677	2.778	6.456	6.984	18.235	509	288	24	54	875	101	15	59	69	148	257	649	19.759	61.911	5.153	67.064	86.823	—		
Operaciones de factoraje	9.352	129.798	117.954	124.105	88.514	119.959	589.682	4.249	6	—	—	4.255	—	7	—	11	185	251	454	594.391	34.074	53	34.127	628.518	—		
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	60.749	49.668	362.068	442.247	500.286	1.415.018	19.754	5.305	9.602	389	35.050	1.249	25.830	1.485	2.298	468	62	31.392	1.481.460	290.772	9.162	299.934	1.781.394	757		
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	56.542	3.052	59.594	59.594	—		
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	377	1.265	1.161	2.053	1.695	6.551	73	149	6	96	324	179	80	84	2.475	629	3.910	7.357	14.232	9.088	1.290	10.378	24.610	—		
Subtotal	9.378	1.911.199	2.486.124	3.174.354	4.452.442	2.925.836	14.959.333	166.015	52.004	57.027	12.170	287.216	43.499	49.579	28.180	35.034	13.931	44.439	214.662	15.461.211	4.534.841	289.658	4.824.499	20.285.710	—		
Provisiones constituidas	3	1.391	4.031	28.379	44.647	74.016	152.467	3.758	4.222	10.828	1.989	20.797	870	4.958	7.045	14.014	9.055	39.993	75.935	249.199	42.021	90.237	132.258	381.457	32.743		
% Provisiones constituidas	0,03%	0,07%	0,16%	0,89%	1,00%	2,53%	1,02%	2,26%	8,12%	18,99%	16,34%	7,24%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	35,37%	1,61%	0,93%	31,15%	2,74%	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						Activo Financiero Neto MM\$	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento			Deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación			
Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Total MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Sub Total MM\$	Total MM\$		
Al 30 de septiembre de 2023														
Adeudado por bancos														
0 días	409.421	—	—	—	—	409.421	(700)	—	—	—	(700)	—	(700)	
1 a 29 días	71.385	—	—	—	—	71.385	(59)	—	—	—	(59)	—	(59)	
30 a 59 días	80	—	—	—	—	80	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	480.886	—	—	—	—	480.886	(759)	—	—	—	(759)	—	(759)	480.127
Colocaciones comerciales														
0 días	14.059.877	4.293.300	155.994	110.397	81.086	18.700.654	(146.323)	(28.248)	(4.796)	(22.494)	(16.322)	(218.183)	(12.574)	(230.757)
1 a 29 días	233.680	145.563	28.500	11.173	31.341	450.257	(3.620)	(4.751)	(1.096)	(3.454)	(6.112)	(19.033)	(245)	(19.278)
30 a 59 días	8.520	38.273	15.478	15.370	27.719	105.360	(166)	(3.093)	(648)	(3.303)	(5.696)	(12.906)	(86)	(12.992)
60 a 89 días	625	12.778	5.628	28.898	18.197	66.126	(44)	(1.482)	(131)	(4.195)	(3.827)	(9.679)	(25)	(9.704)
> = 90 días	—	—	—	104.885	182.054	286.939	—	—	—	(45.017)	(61.194)	(106.211)	(142)	(106.353)
Subtotal	14.302.702	4.489.914	205.600	270.723	340.397	19.609.336	(150.153)	(37.574)	(6.671)	(78.463)	(93.151)	(366.012)	(13.072)	(379.084)
Colocaciones para vivienda														
0 días	—	11.461.157	—	—	51.861	11.513.018	—	(9.914)	—	—	(3.509)	(13.423)	—	(13.423)
1 a 29 días	—	213.704	—	—	28.841	242.545	—	(2.369)	—	—	(1.950)	(4.319)	—	(4.319)
30 a 59 días	—	75.557	—	—	26.097	101.654	—	(1.483)	—	—	(1.710)	(3.193)	—	(3.193)
60 a 89 días	—	24.263	—	—	14.930	39.193	—	(663)	—	—	(978)	(1.641)	—	(1.641)
> = 90 días	—	—	—	—	117.646	117.646	—	—	—	—	(8.279)	(8.279)	—	(8.279)
Subtotal	—	11.774.681	—	—	239.375	12.014.056	—	(14.429)	—	—	(16.426)	(30.855)	—	(30.855)
Colocaciones de consumo														
0 días	—	4.613.375	—	—	83.607	4.696.982	—	(144.374)	—	—	(44.002)	(188.376)	—	(188.376)
1 a 29 días	—	182.843	—	—	27.044	209.887	—	(29.104)	—	—	(14.401)	(43.505)	—	(43.505)
30 a 59 días	—	58.922	—	—	28.996	87.918	—	(15.569)	—	—	(17.419)	(32.988)	—	(32.988)
60 a 89 días	—	21.943	—	—	25.059	47.002	—	(8.038)	—	—	(14.071)	(22.109)	—	(22.109)
> = 90 días	—	—	—	—	92.579	92.579	—	—	—	—	(54.321)	(54.321)	—	(54.321)
Subtotal	—	4.877.083	—	—	257.285	5.134.368	—	(197.085)	—	—	(144.214)	(341.299)	—	(341.299)
Total Colocaciones	14.783.588	21.141.678	205.600	270.723	837.057	37.238.646	(150.912)	(249.088)	(6.671)	(78.463)	(253.791)	(738.925)	(13.072)	(751.997)

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								Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MM\$	Total MM\$	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación				
Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Total MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Sub Total MM\$	Total MM\$			
Al 31 de diciembre de 2022															
Adeudado por bancos															
0 días	271.125	—	—	—	—	271.125	(549)	—	—	—	—	(549)	—	(549)	
1 a 29 días	102.567	—	—	—	—	102.567	(128)	—	—	—	—	(128)	—	(128)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	373.692	—	—	—	—	373.692	(677)	—	—	—	—	(677)	—	(677)	373.015
Colocaciones comerciales															
0 días	14.830.653	4.390.886	244.263	90.196	77.668	19.633.666	(150.565)	(34.657)	(18.649)	(24.619)	(20.625)	(249.115)	(31.595)	(280.710)	
1 a 29 días	120.380	99.476	22.410	29.696	24.008	295.970	(1.672)	(3.878)	(1.345)	(6.236)	(5.980)	(19.111)	(545)	(19.656)	
30 a 59 días	7.560	34.552	17.302	14.375	22.225	96.014	(174)	(2.312)	(741)	(5.171)	(5.636)	(14.034)	(193)	(14.227)	
60 a 89 días	740	9.927	3.241	7.907	14.886	36.701	(56)	(1.174)	(62)	(3.676)	(4.049)	(9.017)	(81)	(9.098)	
> = 90 días	—	—	—	72.488	150.871	223.359	—	—	—	(36.233)	(53.947)	(90.180)	(329)	(90.509)	
Subtotal	14.959.333	4.534.841	287.216	214.662	289.658	20.285.710	(152.467)	(42.021)	(20.797)	(75.935)	(90.237)	(381.457)	(32.743)	(414.200)	19.871.510
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	11.002.441	—	—	52.580	11.055.021	—	(11.364)	—	—	(4.024)	(15.388)	—	(15.388)	
1 a 29 días	—	149.652	—	—	23.442	173.094	—	(1.908)	—	—	(1.564)	(3.472)	—	(3.472)	
30 a 59 días	—	50.866	—	—	17.724	68.590	—	(1.349)	—	—	(1.148)	(2.497)	—	(2.497)	
60 a 89 días	—	17.460	—	—	13.217	30.677	—	(533)	—	—	(946)	(1.479)	—	(1.479)	
> = 90 días	—	—	—	—	88.772	88.772	—	—	—	—	(6.467)	(6.467)	—	(6.467)	
Subtotal	—	11.220.419	—	—	195.735	11.416.154	—	(15.154)	—	—	(14.149)	(29.303)	—	(29.303)	11.386.851
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.535.528	—	—	74.062	4.609.590	—	(151.281)	—	—	(45.533)	(196.814)	—	(196.814)	
1 a 29 días	—	162.285	—	—	20.345	182.630	—	(25.429)	—	—	(12.424)	(37.853)	—	(37.853)	
30 a 59 días	—	52.836	—	—	24.344	77.180	—	(15.414)	—	—	(15.709)	(31.123)	—	(31.123)	
60 a 89 días	—	19.915	—	—	21.236	41.151	—	(7.919)	—	—	(12.437)	(20.356)	—	(20.356)	
> = 90 días	—	—	—	—	82.389	82.389	—	—	—	—	(48.743)	(48.743)	—	(48.743)	
Subtotal	—	4.770.564	—	—	222.376	4.992.940	—	(200.043)	—	—	(134.846)	(334.889)	—	(334.889)	4.658.051
Total Colocaciones	15.333.025	20.525.824	287.216	214.662	707.769	37.068.496	(153.144)	(257.218)	(20.797)	(75.935)	(239.232)	(746.326)	(32.743)	(779.069)	36.289.427

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 (*)	
	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Hasta 1 año	595.310	583.321	(85.108)	(76.614)	510.202	506.707
Desde 1 hasta 2 años	452.007	433.397	(61.177)	(55.714)	390.830	377.683
Desde 2 hasta 3 años	295.446	294.728	(37.497)	(35.133)	257.949	259.595
Desde 3 hasta 4 años	192.792	191.083	(23.944)	(22.481)	168.848	168.602
Desde 4 hasta 5 años	137.765	134.590	(16.328)	(15.614)	121.437	118.976
Más de 5 años	365.951	378.280	(32.521)	(33.166)	333.430	345.114
Total	2.039.271	2.015.399	(256.575)	(238.722)	1.782.696	1.776.677

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a \$9.259 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$5.220 millones en diciembre de 2022).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles y muebles, tales como 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 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio 2022 no se efectuaron compras de cartera.

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

Durante el período 2023 se realizaron las siguientes ventas;

	2023			
	Valor créditos MM\$	Provisión MM\$	Valor de venta MM\$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad MM\$
Venta de colocaciones vigentes	16.261	43	16.261	43
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	16.261	43	16.261	43

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante el período de enero a septiembre de 2022.

(n) Securitización de Activos Propios:

Durante el período 2023 y el ejercicio 2022, 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 \$70.703 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$62.211 millones al 31 de diciembre de 2022), según el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Activo	
		Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022
		%	%	MM\$	MM\$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	32.850	29.015
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	4.737	4.400
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	4.317	5.172
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	4.052	4.366
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	2.249	2.066
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.770	1.662
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.171	1.145
Subtotal Asociadas				51.146	47.826
Negocios Conjuntos					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	8.477	6.831
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	1.573	1.520
Subtotal Negocios Conjuntos				10.050	8.351
Subtotal				61.196	56.177
Inversiones Minoritarias					
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (*) (**)	Banchile Corredores de Bolsa			6.898	—
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (*)	Banco de Chile			1.121	309
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*) (**)	Banchile Corredores de Bolsa			1.104	5.342
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (*)	Banchile Corredores de Bolsa			350	350
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			26	25
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			8	8
Subtotal Inversiones Minoristas				9.507	6.034
Total				70.703	62.211

- (*) Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y, por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a NIIF 9.

- (**) Con fecha 1 de marzo de 2023 se materializó la división de la Bolsa de Comercio de Santiago, manteniéndose ésta como continuadora y constituyéndose a partir de ella la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A (SIM).

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2023 y 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
	MM\$	MM\$
Valor libro inicial	56.177	46.923
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	8.346	7.927
Dividendos percibidos	(3.475)	(1.122)
Otros	148	(33)
Total	61.196	53.695

- (c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>Vida Útil Promedio</u>		<u>Amortización Promedio Remanente</u>		<u>Saldo Bruto</u>		<u>Amortización Acumulada</u>		<u>Saldo Neto</u>	
	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022
	Años	Años	Años	Años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	5	5	304.496	263.268	(176.950)	(156.648)	127.546	106.620
Total					<u>304.496</u>	<u>263.268</u>	<u>(176.950)</u>	<u>(156.648)</u>	<u>127.546</u>	<u>106.620</u>

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
<u>Saldo Bruto</u>		
Saldo al 1 de enero	263.268	209.432
Adquisición	42.303	56.891
Retiros/Bajas	(1.050)	(2.751)
Reclasificación	—	(182)
Deterioro (*)	(25)	(122)
Total	<u>304.496</u>	<u>263.268</u>
<u>Amortización Acumulada</u>		
Saldo al 1 de enero	(156.648)	(136.900)
Amortización del período (**)	(21.352)	(21.502)
Retiros/Bajas	1.050	1.572
Reclasificación	—	182
Deterioro (*)	—	—
Total	<u>(176.950)</u>	<u>(156.648)</u>
Saldo Neto	<u>127.546</u>	<u>106.620</u>

(*) Ver Nota N° 40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(**) Ver Nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.

(c) Al 30 de septiembre de 2023 el Banco mantiene \$10.085 millones (\$15.500 millones al 31 de diciembre de 2022) de activos asociados a desarrollos tecnológicos.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

16. Activos Fijos:

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Tipo Activo Fijo:	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022
	Años	Años	Años	Años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos y Edificios	25	25	18	18	320.979	316.968	(163.342)	(157.810)	157.637	159.158
Equipos	5	5	3	3	256.401	246.706	(216.416)	(203.136)	39.985	43.570
Otros	7	7	4	4	59.894	58.890	(52.322)	(51.494)	7.572	7.396
Total					637.274	622.564	(432.080)	(412.440)	205.194	210.124

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023			
	Terrenos y Edificios MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	316.968	246.706	58.890	622.564
Adiciones	7.795	10.434	1.980	20.209
Bajas y ventas del período	(3.784)	(737)	(976)	(5.497)
Deterioro (***)	—	(2)	—	(2)
Total	320.979	256.401	59.894	637.274
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(157.810)	(203.136)	(51.494)	(412.440)
Depreciación del período (*) (**)	(6.923)	(14.017)	(1.762)	(22.702)
Bajas y ventas del período	1.391	737	934	3.062
Total	(163.342)	(216.416)	(52.322)	(432.080)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	157.637	39.985	7.572	205.194
	Diciembre 2022			
	Terrenos y Edificios MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	311.279	243.757	56.582	611.618
Adiciones	6.041	9.823	2.842	18.706
Bajas y ventas del ejercicio	(352)	(6.900)	(498)	(7.750)
Trasposos	—	36	(36)	—
Deterioro	—	(10)	—	(10)
Total	316.968	246.706	58.890	622.564
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(148.645)	(191.334)	(49.319)	(389.298)
Depreciación del ejercicio (**)	(9.228)	(18.650)	(2.701)	(30.579)
Bajas y ventas del ejercicio	63	6.883	490	7.436
Trasposos	—	(36)	36	—
Deterioro	—	1	—	1
Total	(157.810)	(203.136)	(51.494)	(412.440)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	159.158	43.570	7.396	210.124

(*) Ver Nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.

(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro Otros Activos por \$268 millones (\$357 millones en diciembre de 2022).

(***) Ver Nota N° 40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

16. Activos Fijos, continuación:

- (c) Al 30 de septiembre de 2023 el Banco registra \$6.464 millones (\$5.554 millones al 31 de diciembre de 2022) en activos en proceso de construcción.
- (d) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus filiales. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2023	Diciembre 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	151.456	144.482	(75.274)	(64.352)	76.182	80.130
Espacios para ATMs	6.189	43.492	(454)	(35.735)	5.735	7.757
Mejoras propiedades en arrendamiento	29.757	28.595	(22.143)	(21.561)	7.614	7.034
Total	187.402	216.569	(97.871)	(121.648)	89.531	94.921

- (b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023			
	Edificios MM\$	Espacios para ATMs MM\$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM\$	Total MM\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	144.482	43.492	28.595	216.569
Adiciones	13.198	5.788	1.325	20.311
Bajas	(5.787)	(42.758)	(163)	(48.708)
Remediación	(437)	(333)	—	(770)
Total	151.456	6.189	29.757	187.402
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(64.352)	(35.735)	(21.561)	(121.648)
Depreciación del período (*)	(16.247)	(7.475)	(744)	(24.466)
Bajas	5.325	42.756	162	48.243
Total	(75.274)	(454)	(22.143)	(97.871)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	76.182	5.735	7.614	89.531

(*) Ver nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.

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 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	23.930	2.819	2.529	29.278
Bajas	(4.296)	(1.002)	—	(5.298)
Remediación	(130)	(376)	—	(506)
Total	144.482	43.492	28.595	216.569
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(46.743)	(25.566)	(20.598)	(92.907)
Depreciación del ejercicio	(19.636)	(11.168)	(963)	(31.767)
Bajas	2.027	999	—	3.026
Total	(64.352)	(35.735)	(21.561)	(121.648)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	80.130	7.757	7.034	94.921

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Arrendamiento asociado a :	Septiembre 2023							Total
	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	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Edificios	—	1.961	3.741	14.220	26.515	19.869	18.723	85.029
ATMs	—	276	552	2.218	3.218	2.504	134	8.902
Total	—	2.237	4.293	16.438	29.733	22.373	18.857	93.931

Arrendamiento asociado a :	Diciembre 2022							Total
	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	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Edificios	—	1.869	3.672	15.954	30.707	19.172	21.533	92.907
ATMs	—	1.098	2.176	4.684	1.138	206	79	9.381
Total	—	2.967	5.848	20.638	31.845	19.378	21.612	102.288

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.

(d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2023 y 2022:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el período MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	95.670
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	15.602
Gastos por devengamiento de intereses	1.400
Pagos de capital e intereses	(24.136)
Remedición	(176)
Bajas de contratos	(1.094)
Reajustes	8.191
Saldos al 30 de septiembre de 2022	95.457
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	957
Gastos por devengamiento de intereses	465
Pagos de capital e intereses	(8.239)
Remedición	(330)
Bajas de contratos	(926)
Reajustes	1.985
Saldos al 31 de diciembre de 2022	89.369
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	16.623
Gastos por devengamiento de intereses	1.335
Pagos de capital e intereses	(24.226)
Remedición	(770)
Bajas de contratos	(469)
Reajustes	2.352
Saldos al 30 de septiembre de 2023	84.214

(e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de septiembre de 2023 corresponden a \$4.204 millones (\$3.483 millones al 31 de diciembre de 2022).

(f) Al 30 de septiembre de 2023 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a \$16.220 millones (\$14.578 millones al 31 de diciembre de 2022).

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Impuesto a la renta	260.034	311.532
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(361.006)	(492.990)
Crédito por gastos de capacitación	(1.400)	(2.216)
Otros	16.676	(2.795)
Total Impuesto por recuperar (Neto)	<u>(85.696)</u>	<u>(186.469)</u>
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%
	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Impuesto corriente activo	86.942	187.401
Impuesto corriente pasivo	<u>(1.246)</u>	<u>(932)</u>
Total impuesto neto	<u>85.696</u>	<u>186.469</u>

(b) Resultado por Impuesto:

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	220.207	282.502
Impuesto ejercicios anteriores	—	2.931
Subtotal	<u>220.207</u>	<u>285.433</u>
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>16.283</u>	<u>(84.316)</u>
Subtotal	16.283	(84.316)
Otros	<u>6.680</u>	<u>5.569</u>
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>243.170</u>	<u>206.686</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Septiembre 2023		Septiembre 2022	
	Tasa de impuesto %	MM\$	Tasa de impuesto %	MM\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	297.340	27,00	342.768
Agregados o deducciones	(0,08)	(895)	1,12	14.271
Corrección monetaria tributaria	(4,67)	(51.390)	(12,52)	(158.905)
Otros	(0,17)	(1.885)	0,67	8.552
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	22,08	243.170	16,27	206.686

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2023 es 22,08% (16,27% a septiembre 2022).

(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 30 de septiembre de 2023:

	Saldos al 31.12.2022 MM\$	Reconocido en		Saldos al 30.09.2023 MM\$
		Resultados MM\$	Patrimonio MM\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	376.743	(12.245)	—	364.498
Provisión asociada al personal	20.228	(3.231)	—	16.997
Provisión línea de crédito libre disposición	3.429	(295)	—	3.134
Provisión de vacaciones	11.139	395	—	11.534
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	10.305	3.746	—	14.051
Provisión indemnización años de servicio	1.368	(57)	8	1.319
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.146	1.178	—	10.324
Provisión gastos devengados	11.829	(730)	—	11.099
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	4.693	—	1.069	5.762
Leasing	89.821	5.906	—	95.727
Ingresos recibidos por adelantado	9.012	(2.921)	—	6.091
Otros ajustes	31.552	(3.159)	—	28.393
Total Diferencias Deudoras	579.265	(11.413)	1.077	568.929
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	10.937	2.635	—	13.572
Activos transitorios	7.953	2.977	—	10.930
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.441	43	—	2.484
Gastos anticipados	2.688	350	—	3.038
Otros ajustes	15.737	(1.135)	937	15.539
Total Diferencias Acreedoras	39.756	4.870	937	45.563
Total Neto	539.509	(16.283)	140	523.366

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 diciembre de 2022:

	Saldos al 31.12.2021 MM\$	Reconocido en		Saldos al 31.12.2022 MM\$
		Resultados MM\$	Patrimonio MM\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.295	59.448	—	376.743
Provisión asociada al personal	14.304	5.924	—	20.228
Provisión línea de crédito libre disposición	4.139	(710)	—	3.429
Provisión de vacaciones	9.993	1.146	—	11.139
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	5.073	5.232	—	10.305
Provisión indemnización años de servicio	345	988	35	1.368
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.774	(628)	—	9.146
Provisión gastos devengados	12.315	(486)	—	11.829
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	3.895	—	798	4.693
Leasing	52.019	37.802	—	89.821
Ingresos recibidos por adelantado	12.368	(3.356)	—	9.012
Otros ajustes	35.768	(4.216)	—	31.552
Total Diferencias Deudoras	477.288	101.144	833	579.265
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	16.446	(5.509)	—	10.937
Activos transitorios	6.958	995	—	7.953
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.437	4	—	2.441
Gastos anticipados	5.668	(2.980)	—	2.688
Otros ajustes	11.502	4.181	54	15.737
Total Diferencias Acreedoras	43.011	(3.309)	54	39.756
Total Neto	434.277	104.453	779	539.509

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 30.09.2023	Activos a valor de estados financieros (*)	Activos a valor tributario	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Total cartera vencida
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	2.181.001	2.181.760	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.915.918	17.762.146	39.799	107.907	147.706
Colocaciones de consumo	4.792.650	6.028.886	1.004	36.647	37.651
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	11.983.201	12.017.420	8.456	506	8.962
Total	35.872.770	37.990.212	49.259	145.060	194.319

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022	Activos a valor de estados financieros (*)	Activos a valor tributario	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía	Total cartera vencida
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	2.174.115	2.174.792	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.461.599	18.338.161	28.688	75.561	104.249
Colocaciones de consumo	4.657.554	5.824.164	756	28.448	29.204
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	11.386.852	11.420.425	7.312	669	7.981
Total	35.680.120	37.757.542	36.756	104.678	141.434

(*) 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 01.01.2023 MM\$	Castigos contra provisiones MM\$	Provisiones constituidas MM\$	Provisiones liberadas MM\$	Saldo al 30.09.2023 MM\$
Colocaciones comerciales	75.561	(48.189)	100.908	(20.373)	107.907
Colocaciones de consumo	28.448	(236.799)	258.776	(13.778)	36.647
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	669	(1.929)	2.367	(601)	506
Total	104.678	(286.917)	362.051	(34.752)	145.060

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 MM\$	Castigos contra provisiones MM\$	Provisiones constituidas MM\$	Provisiones liberadas MM\$	Saldo al 31.12.2022 MM\$
Colocaciones comerciales	63.604	(46.736)	127.899	(69.206)	75.561
Colocaciones de consumo	10.157	(166.355)	194.340	(9.694)	28.448
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	363	(4.002)	16.949	(12.641)	669
Total	74.124	(217.093)	339.188	(91.541)	104.678

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	21.465	25.524
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	45	125
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.114	62.911

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	45	125

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

19. Otros Activos:

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	293.771	314.301
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	234.368	128.286
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	229.834	59.304
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	174.391	94.925
Cuentas por cobrar a terceros	172.304	131.608
Gastos pagados por anticipado	52.214	39.744
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	13.612	6.472
Propiedades de inversión	11.852	12.120
Otras garantías en efectivo entregadas	4.529	5.299
Operaciones pendientes	3.223	3.058
IVA crédito fiscal por cobrar	3	7
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(1.189)	(882)
Otros activos	25.473	19.875
Total	<u>1.214.385</u>	<u>814.117</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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	17.071	10.006
Bienes recibidos en pago	731	143
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(8)	(25)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.148	744
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	<u>18.942</u>	<u>10.868</u>

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes adquiridos en esta forma no supera el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2023 y 2022, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	79
Aplicación de provisiones	(335)
Provisiones constituidas	258
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>2</u>
Aplicación de provisiones	(306)
Provisiones constituidas	329
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>25</u>
Aplicación de provisiones	(661)
Provisiones constituidas	644
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>8</u>

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los períodos septiembre 2023 y diciembre 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Contratos de derivados financieros	2.614.576	3.101.482
Otros instrumentos financieros	2.109	6.271
Total	<u>2.616.685</u>	<u>3.107.753</u>

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

Monto Nacional 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 Pasivo	
Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022		Septiembre 2023		Diciembre 2022	
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\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forwards de monedas	—	—	3.484.123	3.785.602	2.827.185	2.178.784	3.236.172	3.562.216	511.164	589.336	12.230	—	—	—	—	10.070.874	10.115.938	357.889	535.643												
Swaps de tasas de interés	—	—	539.051	1.905.526	1.321.825	1.837.023	6.238.660	5.208.401	6.679.532	5.173.535	3.732.742	3.743.709	4.457.775	4.398.123	22.969.585	22.266.317	1.139.281	1.248.414													
Swaps de monedas y tasas	—	—	146.605	307.672	293.869	584.427	1.321.616	1.327.828	3.445.402	3.271.782	1.490.592	1.872.025	2.950.159	2.844.395	9.648.243	10.208.129	1.112.201	1.311.871													
Opciones Call monedas	—	—	4.481	17.387	13.795	18.726	16.211	26.020	—	—	—	—	—	—	34.487	62.133	2.516	1.665													
Opciones Put monedas	—	—	3.414	20.572	17.971	27.620	154.163	27.610	30.328	—	—	—	—	—	205.876	75.802	2.689	3.889													
Total	—	—	4.177.674	6.036.759	4.474.645	4.646.580	10.966.822	10.152.075	10.666.426	9.034.653	5.235.564	5.615.734	7.407.934	7.242.518	42.929.065	42.728.319	2.614.576	3.101.482													

(b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	2.109	6.271
Total	<u>2.109</u>	<u>6.271</u>

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado:

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.573	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.138.985	14.157.141
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	100.332	216.264
Obligaciones con bancos	5.345.511	5.397.676
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.517.768	9.267.947
Otras obligaciones financieras	253.361	344.030
Total	<u>43.142.530</u>	<u>42.766.290</u>

(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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Cuentas corrientes	10.459.943	11.172.137
Otras obligaciones a la vista	1.332.126	1.166.708
Cuentas de depósito a la vista	610.617	657.057
Otros depósitos a la vista	383.887	387.330
Total	<u>12.786.573</u>	<u>13.383.232</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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Depósitos a plazo	14.757.951	13.723.090
Cuentas de ahorro a plazo	357.545	407.745
Otros saldos acreedores a plazo	23.489	26.306
Total	<u>15.138.985</u>	<u>14.157.141</u>

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	100.332	216.264
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retrocompra	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Total	<u>100.332</u>	<u>216.264</u>

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 30 de septiembre de 2023 asciende a \$100.341 millones (\$215.781 millones en diciembre de 2022). 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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Bancos del país		
Banco Santander	—	2.699
Subtotal bancos del país	—	2.699
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of New York Mellon	171.519	77.846
Bank of America	131.188	80.509
Standard Chartered Bank	122.811	81.828
Wells Fargo Bank	110.540	231.311
HSBC Bank	92.912	85.153
Zurcher Kantonalbank	67.637	—
Citibank N.A. Estados Unidos	52.198	69.810
Commerzbank AG	42.738	348
Caixabank S.A.	13.609	—
Bank of Nova Scotia	—	142.787
Industrial and Commercial Bank of China	—	1.280
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	189.090	149.944
Commerzbank AG	2.692	110
Citibank N.A. Reino Unido	—	108.017
Standard Chartered Bank	—	14.281
Deutsche Bank AG	—	3.179
Otros	56	53
Subtotal bancos del exterior	996.990	1.046.456
Banco Central de Chile (*)	4.348.521	4.348.521
Total	5.345.511	5.397.676

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

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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	1.588	2.328
Letras de crédito para fines generales	19	49
Bonos		
Bonos corrientes	9.516.161	9.265.570
Bonos hipotecarios	—	—
Total	<u>9.517.768</u>	<u>9.267.947</u>

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por \$936.753 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a \$286.354 y \$650.399 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	39.449	5,65	30/03/2023	01/08/2023
Wells Fargo Bank	USD	39.449	5,65	30/03/2023	28/07/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.385	5,60	03/04/2023	02/10/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.425	5,56	04/04/2023	01/09/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.041	5,85	01/08/2023	01/02/2024
Wells Fargo Bank	USD	42.303	5,75	25/08/2023	27/11/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.302	5,85	25/08/2023	22/01/2024
Total a septiembre de 2023		<u>286.354</u>			

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos, continuación:

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIGI0322	UF	143.510	12	2,61	06/01/2023	01/09/2035
BCHIDG1116	CLP	9.179	4	6,55	16/03/2023	01/05/2027
BCHIDG1116	CLP	10.604	4	6,55	23/03/2023	01/05/2027
BCHIGG1121	UF	23.889	12	2,50	11/04/2023	01/05/2035
BCHICG0815	UF	18.716	9	2,65	28/04/2023	01/08/2032
BCHIGB0322	UF	16.521	11	2,78	18/05/2023	01/09/2034
BCHICH1215	UF	10.939	9	2,96	02/06/2023	01/12/2032
BCHIGB0322	UF	7.747	11	2,78	06/06/2023	01/09/2034
BCHIBU0815	UF	10.346	6	3,39	08/06/2023	01/08/2029
BCHIBU0815	UF	18.200	6	3,39	09/06/2023	01/08/2029
BCHICE1215	UF	27.024	8	2,94	09/06/2023	01/12/2031
BCHIFW1121	UF	142.385	10	2,89	12/06/2023	01/05/2033
BCHIBU0815	UF	23.372	6	3,26	15/06/2023	01/08/2029
BCHIGB0322	UF	7.217	11	2,78	16/06/2023	01/09/2034
BCHICI0815	UF	5.658	10	3,04	01/08/2023	01/02/2033
BCHICI0815	UF	18.388	10	3,35	18/08/2023	01/02/2033
BCHICH1215	UF	8.919	9	3,34	24/08/2023	01/12/2032
BCHIBO0815	UF	22.243	4	3,61	25/08/2023	01/02/2028
BCHIBO0815	UF	48.392	4	3,61	29/08/2023	01/02/2028
BCHICE1215	UF	9.349	8	3,27	29/08/2023	01/12/2031
Subtotal		<u>582.598</u>				
BONO MXN	MXN	31.968	4	TIE (28 días) + 0,85	01/06/2023	03/06/2027
BONO JPY	JPY	35.833	2	0,75	08/06/2023	16/06/2025
Subtotal otras monedas		<u>67.801</u>				
Total a septiembre de 2023		<u>650.399</u>				

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 2022 Banco de Chile colocó Bonos por \$1.355.816 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a \$215.249 y \$1.140.567 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	17.065	1,61	18/05/2022	16/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	41.944	1,61	19/05/2022	17/08/2022
Citibank N.A.	USD	8.379	2,25	20/05/2022	21/11/2022
Citibank N.A.	USD	5.028	1,60	20/05/2022	22/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	28.702	2,35	06/06/2022	06/12/2022
Citibank N.A.	USD	1.652	2,25	09/06/2022	09/12/2022
Wells Fargo Bank	USD	85.779	5,40	13/12/2022	12/06/2023
Wells Fargo Bank	USD	26.700	5,00	19/12/2022	16/03/2023
Total a diciembre de 2022		<u>215.249</u>			

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto MM\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIBS0815	UF	15.707	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	65.883	19	2,80	01/03/2022	01/03/2041
BCHIBS0815	UF	32.583	14	2,60	17/03/2022	17/03/2036
BCHICQ1015	UF	69.443	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICN0815	UF	69.802	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICO1215	UF	70.178	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICK0815	UF	73.568	18	3,20	14/11/2022	14/11/2040
BCHICM1215	UF	18.618	18	3,20	18/11/2022	18/11/2040
BCHIDV1116	UF	9.305	11	4,40	21/11/2022	21/11/2033
BCHIDV1116	UF	37.271	11	4,40	22/11/2022	22/11/2033
BCHIBU0815	UF	20.003	14	3,00	02/12/2022	02/12/2036
BCHIDU0716	UF	36.536	11	4,40	02/12/2022	02/12/2033
BCHICM1215	UF	9.453	18	3,20	05/12/2022	05/12/2040
BCHICM1215	UF	46.318	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHICL1015	UF	74.421	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHIGJ0522	UF	141.320	13	2,70	07/12/2022	07/12/2035
BCHICJ1215	UF	25.912	18	3,20	12/12/2022	12/12/2040
BCHICJ1215	UF	48.099	18	3,20	13/12/2022	13/12/2040
BCHIGK1221	UF	143.020	14	2,70	22/12/2022	22/12/2036
Subtotal UF		<u>1.088.897</u>				
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 diciembre de 2022		<u>1.140.567</u>				

22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado, continuación:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

(f) Otras obligaciones financieras:

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Otras obligaciones financieras en el país	253.327	343.927
Otras obligaciones financieras con el sector público	34	103
Total	<u>253.361</u>	<u>344.030</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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.036.187	1.010.905
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	<u>1.036.187</u>	<u>1.010.905</u>

(b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el período:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos, continuación;

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio:

	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo de vencimiento MM\$	Acciones preferentes MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	917.510	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	31.271	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(42.866)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(15.184)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	120.174	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.010.905	—	—
Saldo al 1 de enero de 2023	1.010.905	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	26.318	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(23.658)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(6.993)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	29.615	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	1.036.187	—	—

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Septiembre 2023						
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	5.035
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.361
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	8.978
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.085
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	861
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	7.747
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	19.137
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	35.458
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	53.187
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	27.969
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.881
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	155.180
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	37.573
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.638
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	155.067
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	89.515
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	21.547
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.796
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.893
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	16.289
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.792
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	40.973
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.292
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	55.894
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	75.230
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	80.718
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	59.626
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	47.465
Total bonos subordinados adeudados						1.036.187

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos, continuación;

Diciembre 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	5.553
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.707
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.906
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.610
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	951
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.555
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	2.820
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	705
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	21.279
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	33.930
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	50.895
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	26.835
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.521
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	149.084
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	36.098
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.535
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	149.314
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	86.214
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	20.686
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.724
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.778
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	15.645
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.563
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	39.616
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	11.885
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	54.050
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	73.326
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	78.679
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	58.137
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	46.304
Total bonos subordinados adeudados						1.010.905

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

24. Provisiones por Contingencias:

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

	Septiembre	Diciembre
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	124.036	139.315
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	37.973	33.609
Provisiones por riesgo operacional	1.407	2.838
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>163.680</u>	<u>176.026</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 2023 y 2022:

	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 2022	106.964	—	—	—	35.937	693	264	143.858
Provisiones constituidas	82.177	—	—	—	—	265	—	82.442
Aplicación de provisiones	(74.869)	—	—	—	—	—	—	(74.869)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(62)	—	—	(62)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	114.272	—	—	—	35.875	958	264	151.369
Provisiones constituidas	41.611	—	—	—	—	1.880	—	43.491
Aplicación de provisiones	(16.568)	—	—	—	—	—	—	(16.568)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(2.266)	—	—	(2.266)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	139.315	—	—	—	33.609	2.838	264	176.026
Provisiones constituidas	76.276	—	—	—	4.364	542	—	81.182
Aplicación de provisiones	(91.555)	—	—	—	—	(1.496)	—	(93.051)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	(477)	—	(477)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	124.036	—	—	—	37.973	1.407	264	163.680

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	113.872	128.580
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	10.164	10.735
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>124.036</u>	<u>139.315</u>

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Saldos al 1 de enero	73.204	53.069
Provisiones netas constituidas	38.830	43.813
Aplicación de provisiones	(60.117)	(46.588)
Total	<u>51.917</u>	<u>50.294</u>

(ii) Provisión vacaciones:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Saldos al 1 de enero	41.257	37.010
Provisiones netas constituidas	7.604	7.166
Aplicación de provisiones	(6.301)	(5.682)
Total	<u>42.560</u>	<u>38.494</u>

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

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

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Saldos al 1 de enero	14.119	10.439
Provisiones netas constituidas	28.696	29.640
Aplicación de provisiones	(23.420)	(21.668)
Total	<u>19.395</u>	<u>18.411</u>

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

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

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	10.735	6.446
Incremento de la provisión	1.116	1.551
Pagos efectuados	(1.717)	(932)
Efecto por cambio en los factores actuariales	30	8
Total	<u>10.164</u>	<u>7.073</u>

24. Provisiones por Contingencias, continuación;

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

(ii) Costo por beneficio neto:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Aumento de la provisión	559	1.193
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	557	358
Efecto por cambio en los factores actuariales	30	8
Costo por beneficio neto	<u>1.146</u>	<u>1.559</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:

	30 de septiembre de 2023 %	31 de diciembre de 2022 %
Tasa de descuento	6,18	5,50
Tasa de incremento salarial	5,60	4,80
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el tercer trimestre del año 2023.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Provisiones para dividendos	432.850	520.158
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	432.850	520.158

(b) 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 2022	323.897	—	—	323.897
Provisiones constituidas	375.197	—	—	375.197
Aplicación de provisiones	(323.897)	—	—	(323.897)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2022	375.197	—	—	375.197
Provisiones constituidas	144.961	—	—	144.961
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	520.158	—	—	520.158
Provisiones constituidas	432.850	—	—	432.850
Aplicación de provisiones	(520.158)	—	—	(520.158)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	432.850	—	—	432.850

26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito:

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Provisiones adicionales para colocaciones	700.252	700.252
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	54.063	57.377
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	11.702	8.137
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>766.017</u>	<u>765.766</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 2022	540.252	53.986	7.336	601.574
Provisiones constituidas	145.000	5.361	8.017	158.378
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Diferencias de cambio	—	1.489	—	1.489
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>685.252</u>	<u>60.836</u>	<u>15.353</u>	<u>761.441</u>
Provisiones constituidas	15.000	—	—	15.000
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(1.493)	(7.216)	(8.709)
Diferencias de cambio	—	(1.966)	—	(1.966)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>700.252</u>	<u>57.377</u>	<u>8.137</u>	<u>765.766</u>
Provisiones constituidas	—	—	3.565	3.565
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(3.596)	—	(3.596)
Diferencias de cambio	—	282	—	282
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>700.252</u>	<u>54.063</u>	<u>11.702</u>	<u>766.017</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

27. Otros Pasivos:

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

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Cuentas por pagar a terceros	396.768	384.619
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	338.517	203.831
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	233.846	131.106
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	202.270	201.846
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	47.938	59.258
Dividendos acordados por pagar	12.885	8.005
IVA débito fiscal por pagar	6.060	4.744
Operaciones pendientes	1.203	1.208
Otras garantías en efectivo recibidas	451	475
Valores por liquidar	37	27.198
Otros pasivos	33.567	32.738
Total	<u>1.273.542</u>	<u>1.055.028</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

28. Patrimonio:

(a) Patrimonio contable:

(i) Capital autorizado, suscrito y pagado:

Al 30 de septiembre de 2023, 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 2022), sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas.

Razón Social o Nombre Accionista	30 de septiembre de 2023	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banco de Chile por cuenta de State Street	5.366.323.874	5,312%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.262.546.605	5,210%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.210.759.155	5,158%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	4.417.932.379	4,373%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	1.925.015.504	1,906%
Ever Chile SPA	1.888.369.814	1,869%
J P Morgan Chase Bank	1.467.058.508	1,452%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Ever 1 BAE SPA	1.166.584.950	1,155%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.059.183.739	1,049%
Banco Santander Chile	908.362.594	0,899%
A.F.P Habitat S.A. Fondo A	607.941.211	0,602%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	583.213.648	0,577%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	535.070.913	0,530%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	480.194.628	0,475%
BTG PACTUAL CHILE S. A. Corredores de Bolsa	475.548.665	0,471%
AFP Cuprum S. A. Fondo A	467.874.965	0,463%
Subtotal	85.170.568.723	84,313%
Otros accionistas	15.846.512.391	15,687%
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 2022	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.152.721.486	5,101%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.136.168.146	5,084%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco de Chile por cuenta de State Street	4.578.821.545	4,533%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	4.469.302.412	4,424%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	2.114.554.951	2,093%
Ever Chile SPA	1.888.369.814	1,869%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Ever 1 BAE SPA	1.166.584.950	1,155%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	992.600.803	0,983%
J P Morgan Chase Bank	912.758.708	0,904%
Banco Santander Chile	727.463.267	0,720%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	665.713.252	0,659%
A.F.P Habitat S.A. Fondo A	574.953.861	0,569%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	520.057.341	0,515%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	516.590.290	0,511%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
A.F.P Capital S.A. Fondo A	475.086.799	0,470%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	462.028.745	0,457%
Subtotal	83.702.363.941	82,860%
Otros accionistas	17.314.717.173	17,140%
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 2022 al 30 de septiembre de 2023:

	Total Acciones Ordinarias
Total acciones al 31 de diciembre de 2022	101.017.081.114
Total acciones al 30 de septiembre de 2023	101.017.081.114

(b) Dividendos acordados y pagados:

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 23 de marzo de 2023, se aprobó la distribución y pago del dividendo N° 211 de \$8,58200773490 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2022. El monto del dividendo pagado en el período 2023 ascendió a \$866.929 millones.

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 \$539.827 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 ejercicio 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 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$136.674 millones.

Conforme a lo señalado, al 30 de septiembre de 2023, el monto de la utilidad líquida determinada de acuerdo al párrafo anterior, equivale a \$721.417 millones (\$866.929 millones al 31 de diciembre de 2022). De acuerdo a lo anterior, el Banco registró al 30 de septiembre 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 \$432.850 millones (\$520.158 millones en diciembre de 2022), 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 ejercicio entre el número promedio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio, 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 30 de septiembre de 2023 y 2022 se ha determinado de la siguiente forma:

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
Utilidad básica por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	858.091	1.062.823
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad por acción (en pesos)	8,49	10,52
Utilidad diluida por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	858.091	1.062.823
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)	8,49	10,52

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	<u>Elementos que no se reclasificarán en resultados</u>				<u>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</u>					
	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 apertura al 1 de enero de 2022	(208)	3.590	(913)	2.469	(47.808)	111.694	(21)	(27.595)	36.270	38.739
Otro resultado integral del período	(8)	199	(52)	139	5.118	(119.933)	(48)	35.178	(79.685)	(79.546)
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022	(216)	3.789	(965)	2.608	(42.690)	(8.239)	(69)	7.583	(43.415)	(40.807)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	(338)	3.790	(932)	2.520	268	(103.782)	(190)	31.382	(72.322)	(69.802)
Otro resultado integral del período	(30)	3.472	(929)	2.513	(22.018)	147.508	92	(38.758)	86.824	89.337
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023	(368)	7.262	(1.861)	5.033	(21.750)	43.726	(98)	(7.376)	14.502	19.535

28. Patrimonio, continuación:

- (f) Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores:

Durante el año 2023, la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco de Chile acordó deducir y retener de la utilidad líquida del ejercicio 2022, 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 2021 y noviembre de 2022, ascendente a la suma de \$542.504 millones.

29. Contingencias y Compromisos:

- (a) El Banco y sus filiales mantienen exposiciones asociadas a créditos contingentes y otras responsabilidades de acuerdo al siguiente detalle:

- (a.1) Créditos Contingentes:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	299.065	348.774
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	338.961	424.195
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.183.750	2.230.917
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	455.700	466.691
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.461.873	1.396.659
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	316.363	290.950
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.477.650	1.457.303
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	6.734.788	6.202.951
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	—	72.355
Otros créditos contingentes	—	—
Total	<u>13.268.150</u>	<u>12.890.795</u>

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

(a.2) Responsabilidades asumidas para satisfacer las necesidades de los clientes:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	182.411	174.238
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	830.693	766.706
Subtotal	<u>1.013.104</u>	<u>940.944</u>
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria	5.787.542	5.593.924
Valores custodiados en poder del banco	3.655.879	3.646.536
Valores custodiados depositados en otra entidad	15.229.467	14.855.338
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	<u>24.672.888</u>	<u>24.095.798</u>
Total	<u>25.685.992</u>	<u>25.036.742</u>

(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 30 de septiembre de 2023, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a \$1.209 millones (\$1.790 millones en diciembre de 2022), 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:

	<u>30 de septiembre de 2023</u>					
	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contingencias judiciales	214	739	256	—	—	1.209

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 3.264.000 con vencimiento el 5 de enero de 2024 (UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 915.300.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2024, 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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	5.724	15.840
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	11.525	10.323
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.987	9.983
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	—
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	5.904	7.992
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	4.609	743
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	4.471	1.443
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	216	273
Depósito Central de Valores S.A.	540	1.363
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados:		
Custodia interna	120	238
Total	43.096	48.198

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la Sociedad mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una prenda sobre un millón de acciones de dicha bolsa de valores y sobre igual número de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre cien mil acciones de dicha Institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2024, 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 311.400, 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 8 de enero de 2024.

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, adicionalmente existen US\$2.559.313,32 para operaciones de venta corta.

29. Contingencias y Compromisos, continuación:

(c) Garantías otorgadas por operaciones, continuación:

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de cartera de inversiones del fondo. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 27 de enero de 2026.

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 30 de septiembre de 2023 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2023 hasta el 14 de abril de 2024, 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. El día 21 de agosto de 2023, se realizó la vista de la causa, la que se encuentra actualmente en estudio.

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:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	2.367.843	1.620.414	798.103	629.903
Gastos por intereses	(1.255.198)	(683.201)	(421.986)	(316.751)
Total intereses netos	1.112.645	937.213	376.117	313.152

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

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.279	2.672	1.621	1.147
Instrumentos financieros de deuda	10.572	10.276	3.537	3.400
Adeudado por bancos	121.992	108.857	35.142	43.384
Colocaciones comerciales	1.099.394	720.532	376.309	278.770
Colocaciones para vivienda	271.835	235.153	92.546	82.077
Colocaciones de consumo	578.756	431.362	200.409	159.866
Otros instrumentos financieros	44.143	7.414	17.674	5.767
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	263.201	113.975	80.536	53.180
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(26.329)	(9.827)	(9.671)	2.312
Total	2.367.843	1.620.414	798.103	629.903

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

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	34.544	20.504
Colocaciones para vivienda	3.412	2.415
Colocaciones de consumo	4.383	2.660
Total	42.339	25.579

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 ascendió a:

	Por el período de 9 meses al		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	30 de Septiembre de		30.09.2023	30.09.2022
	2023	2022		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	633	522	239	157
Colocaciones para vivienda	1.569	952	656	370
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Total	2.202	1.474	895	527

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

	Por el período de 9 meses al		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	30 de Septiembre de		30.09.2023	30.09.2022
	2023	2022		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	967	3.403	222	1.386
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.014.987	484.025	337.023	238.848
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	11.641	9.162	2.379	5.165
Obligaciones con bancos	44.649	23.980	15.878	10.367
Instrumentos financieros de deuda emitidos	187.066	154.535	68.894	53.773
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.335	1.400	434	479
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26.318	23.094	9.929	8.006
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(31.765)	(16.398)	(12.773)	(1.273)
Total	1.255.198	683.201	421.986	316.751

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

30. Ingresos y Gastos por Intereses, continuación:

- (d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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.

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de						01.07.2023 al			01.07.2022 al		
	2023			2022			30.09.2023			30.09.2022		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	608	—	608	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	(740)	—	(740)	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	88.585	131.814	220.399	65.327	77.433	142.760	6.983	25.057	32.040	13.033	17.056	30.089
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(114.914)	(100.049)	(214.963)	(74.414)	(61.035)	(135.449)	(16.654)	(12.284)	(28.938)	(10.721)	(15.783)	(26.504)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	(608)	—	(608)	—	—	—	—	—	—
Total	(26.329)	31.765	5.436	(9.827)	16.398	6.571	(9.671)	12.773	3.102	2.312	1.273	3.585

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:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	535.453	1.683.547	54.190	599.991
Gastos por reajustes	(318.961)	(911.247)	(23.333)	(330.063)
Total reajustes netos	216.492	772.300	30.857	269.928

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

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	17.753	54.061	1.669	19.358
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	204.338	678.314	21.219	244.173
Colocaciones para vivienda	352.340	1.060.404	36.489	378.179
Colocaciones de consumo	1.332	5.706	114	1.931
Otros instrumentos financieros	1.962	3.033	229	941
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	19.197	54.421	637	20.225
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(61.469)	(172.392)	(6.167)	(64.816)
Total	535.453	1.683.547	54.190	599.991

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

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	4.297	4.083
Colocaciones para vivienda	5.373	6.724
Colocaciones de consumo	8	74
Total	9.678	10.881

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 ascendió a:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	1.039	819	312	244
Colocaciones para vivienda	3.646	2.933	1.257	1.233
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Total	4.685	3.752	1.569	1.477

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

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.440	30.719	1.410	10.576
Depósitos y otras captaciones a plazo	65.222	144.165	5.671	59.908
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	214.684	640.824	14.721	225.432
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	29.615	95.539	1.531	34.147
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	318.961	911.247	23.333	330.063

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

31. Ingresos y Gastos por Reajustes, continuación:

- (d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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.

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de						01.07.2023 al			01.07.2022 al		
	2023			2022			30.09.2023			30.09.2022		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	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	2.308	—	2.308	—	—	—	2.308	—	2.308	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(63.777)	—	(63.777)	(172.392)	—	(172.392)	(8.475)	—	(8.475)	(64.816)	—	(64.816)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(61.469)	—	(61.469)	(172.392)	—	(172.392)	(6.167)	—	(6.167)	(64.816)	—	(64.816)

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 Estados del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	181.974	160.138	60.036	53.362
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	87.196	90.388	29.921	31.203
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	58.814	63.484	20.265	22.272
Comisiones por administración de cuentas	46.343	43.720	15.813	15.636
Comisiones por avales y cartas de crédito	27.507	26.117	9.505	9.304
Convenio uso de marca	24.947	20.031	8.643	6.806
Uso de canales de distribución	22.651	20.055	7.572	6.729
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	18.697	15.832	6.375	5.639
Comisiones por intermediación y manejo de valores	13.057	15.288	4.599	5.488
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	11.711	10.609	4.189	3.666
Comisiones por prepago de créditos	8.045	7.306	3.001	2.434
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	6.570	2.866	2.160	1.151
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.707	3.412	1.250	1.168
Comisiones por asesorías financieras	1.789	6.704	463	4.564
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.652	1.273	646	413
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.028	1.026	352	351
Comisiones de préstamos con letras de crédito	79	124	27	42
Otras comisiones ganadas	12.439	12.857	4.302	4.057
Total	528.206	501.230	179.119	174.285
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	41.554	36.655	13.969	11.927
Transacciones interbancarias	36.876	28.893	13.063	10.501
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	28.747	24.921	14.358	9.672
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	6.729	6.617	2.457	1.245
Comisiones por operación con valores	3.854	4.246	1.205	1.531
Recaudación y pagos	3.192	3.344	1.059	1.125
Otras comisiones por servicios recibidos	1.789	1.375	523	389
Total	122.741	106.051	46.634	36.390

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:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al 30.09.2023	01.07.2022 al 30.09.2022
	2023	2022		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	4.102.782	4.883.154	1.306.029	1.911.088
Instrumentos financieros de deuda	225.499	149.080	72.451	61.266
Otros instrumentos financieros	18.361	7.576	8.720	3.914
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(4.106.020)	(4.914.853)	(1.384.471)	(1.900.576)
Otros instrumentos financieros	(324)	(81)	718	(436)
Subtotal	240.298	124.876	3.447	75.256
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Activos financieros a costo amortizado	43	—	43	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(308)	(57.901)	(242)	(58.376)
Pasivos financieros a costo amortizado	—	(1)	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	(265)	(57.902)	(199)	(58.376)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	52.571	(51.357)	(61.464)	(27.458)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	8.719	15.017	17.115	5.576
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	49.483	147.789	168.927	51.126
Subtotal	110.773	111.449	124.578	29.244
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Coberturas contables inefectivas:				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—	—	—
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—	—	—
Coberturas contables de otro tipo:				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—	—	—
Total	350.806	178.423	127.826	46.124

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

33. Resultado Financiero Neto, continuación:

(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”:

	Por el período de 9 meses al		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	30 de Septiembre de		30.09.2023	30.09.2022
	2023	2022		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	(22)	(64)	(53)	(30)
Colocaciones comerciales	(3.606)	(11.680)	(8.340)	(4.079)
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(49)	(115)	(103)	(44)
Créditos contingentes	(282)	(1.716)	(1.045)	(814)
Total	(3.959)	(13.575)	(9.541)	(4.967)

34. Resultado por Inversiones en Sociedades:

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N° 14 corresponde a lo siguiente:

Sociedad	Accionista	Septiembre	Septiembre
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	3.779	3.550
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.152	1.066
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	490	514
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	317	318
Redbanc S.A.	Banco de Chile	240	663
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	106	91
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	63	103
Subtotal Asociadas		<u>6.147</u>	<u>6.305</u>
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	1.646	1.194
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	553	428
Subtotal Negocios Conjuntos		<u>2.199</u>	<u>1.622</u>
Inversiones Minoritarias			
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	895	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	51	451
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	37	37
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	19	12
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	9	—
Subtotal Inversiones Minoristas		<u>1.011</u>	<u>500</u>
Total		<u>9.357</u>	<u>8.427</u>

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

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 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	3.977	4.504
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	38	161
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(647)	(292)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(4.730)	(5.144)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(651)	(651)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	(435)
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	2.258	553
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.964	1.170
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	<u>2.209</u>	<u>(134)</u>

36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales:

- (a) Durante los períodos 2023 y 2022, el Banco y sus filiales presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Recuperación de gastos	19.547	1.635
Ingreso por gestión tributaria	6.790	104
Ingreso neto por propiedades de inversión	5.084	4.936
Reajuste por PPM	2.487	9.426
Ingresos de bancos corresponsales	2.162	2.359
Ingresos comercio exterior	72	52
Custodia y comisión de confianza	60	55
Ingresos por recuperación de gastos	47	35
Otros ingresos	249	127
Total	36.498	18.729

- (b) Durante los períodos 2023 y 2022, el Banco y sus filiales presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Castigos por riesgo operacional	18.956	12.051
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	2.630	3.802
Gastos legales	2.396	1.321
Banco corresponsal	1.828	2.572
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	409	72
Administración de tarjetas	356	1.937
Prima seguros créditos renegociados	223	270
Seguro de desgravamen	213	193
Gasto de tasación	194	336
Provisión operaciones pendientes (90 días)	151	(380)
Provisiones por juicios y litigios	123	39
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(1.431)	(357)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(6.283)	(4.317)
Otros gastos	949	730
Total	20.714	18.269

37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados:

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2023 y 2022, es la siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	381.149	357.663
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	14.808	17.556
Gastos de capacitación	3.508	2.032
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.131	1.051
Otros gastos del personal	5.039	4.025
Total	<u>405.635</u>	<u>382.327</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

38. Gastos de Administración:

La composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	104.306	90.277
Mantenimiento y reparación de activo fijo	35.792	30.714
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	8.978	10.881
Servicios de vigilancia y transporte de valores	8.292	9.699
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	7.458	6.172
Materiales de oficina	6.678	6.594
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	5.209	4.752
Gastos judiciales y notariales	4.575	2.586
Alumbrado, calefacción y otros servicios	4.160	3.837
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	3.343	3.226
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.981	2.694
Servicio externo de custodia de documentación	2.916	2.880
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.846	2.037
Donaciones	2.521	1.656
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.363	1.680
Servicio embozado de tarjetas	1.224	933
Honorarios por otros informes técnicos	752	551
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	648	529
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	369	374
Multas aplicadas por otros organismos	96	207
Otros gastos generales de administración	16.658	14.976
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	16.206	13.173
Procesamiento de datos	8.740	6.341
Servicio externo de evaluación de créditos	4.091	3.464
Servicio de cobranza externa	2.471	—
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.156	1.123
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	289	266
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	84	68
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	2.484	2.304
Otros gastos del Directorio	88	39
Publicidad	27.646	24.769
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	11.041	10.145
Contribuciones de bienes raíces	3.990	3.651
Otros impuestos distintos a la renta	1.852	1.591
Patentes municipales	1.251	1.167
Otros cargos legales	57	46
Total	303.611	265.402

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 períodos 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	21.352	15.611
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	6.923	6.960
Otros activos fijos	16.047	16.384
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	23.722	23.123
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	744	741
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>68.788</u>	<u>62.819</u>

40. Deterioro de Activos no Financieros:

Al 30 de septiembre 2023 y 2022, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Deterioro de activos intangibles	25	122
Deterioro de activos fijos	2	9
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	85	(71)
Total	<u>112</u>	<u>60</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

41. Gasto por Pérdidas Crediticias:

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al 30.09.2023	01.07.2022 al 30.09.2022
	2023 MM\$	2022 MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	280.981	194.324	77.479	74.504
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(31)	158.378	(956)	41.248
Recuperación de créditos castigados	(44.542)	(48.606)	(17.840)	(16.214)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	(3.057)	7.653	1.788	6.680
Total	233.351	311.749	60.471	106.218

(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

Al 30 de septiembre de 2023	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	Total MM\$
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	59	—	—	—	—	59	—	59
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	59	—	—	—	—	59	—	59
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	—	—	18.836	47.124	65.960	—	65.960
Liberación de provisiones	(5.166)	(4.510)	(14.241)	—	—	(23.917)	(19.671)	(43.588)
Subtotal	(5.166)	(4.510)	(14.241)	18.836	47.124	42.043	(19.671)	22.372
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	9.832	9.832	—	9.832
Liberación de provisiones	—	(725)	—	—	—	(725)	—	(725)
Subtotal	—	(725)	—	—	9.832	9.107	—	9.107
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	252.449	252.449	—	252.449
Liberación de provisiones	—	(3.006)	—	—	—	(3.006)	—	(3.006)
Subtotal	—	(3.006)	—	—	252.449	249.443	—	249.443
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	(5.107)	(8.241)	(14.241)	18.836	309.405	300.652	(19.671)	280.981
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(12.875)
Colocaciones para vivienda								(8.965)
Colocaciones de consumo								(22.702)
Subtotal								(44.542)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								236.439

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							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM\$	
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$			
Al 30 de septiembre de 2022								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	125	—	—	—	—	125	—	125
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	125	—	—	—	—	125	—	125
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	4.630	—	15.344	5.477	35.273	60.724	—	60.724
Liberación de provisiones	—	(3.447)	—	—	—	(3.447)	(14.929)	(18.376)
Subtotal	4.630	(3.447)	15.344	5.477	35.273	57.277	(14.929)	42.348
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	4.060	—	—	1.598	5.658	—	5.658
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	4.060	—	—	1.598	5.658	—	5.658
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	38.710	—	—	107.483	146.193	—	146.193
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	38.710	—	—	107.483	146.193	—	146.193
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	4.755	39.323	15.344	5.477	144.354	209.253	(14.929)	194.324
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(19.267)
Colocaciones para vivienda								(7.963)
Colocaciones de consumo								(21.376)
Subtotal								(48.606)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								145.718

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

41. Gasto por Pérdidas Crediticias, continuación:

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		01.07.2023 al	01.07.2022 al
	2023	2022	30.09.2023	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(2.084)	6.293	429	6.567
Colocaciones de consumo	(1.512)	(932)	(898)	147
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	3.565	8.017	(487)	(466)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	—	145.000	—	35.000
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	(31)	158.378	(956)	41.248

42. Resultado de Operaciones Discontinuadas:

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2023	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	267.054	—	—	267.054
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—	—
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	—	6.292	—	—	6.292
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	—	241.138	1.208	11.206	253.552
Colocaciones Vivienda	—	—	17.921	59.528	77.449
Colocaciones Consumo	—	4	1.736	10.621	12.361
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(1.465)	(16)	(262)	(1.743)
Otros activos	10	130.419	—	43	130.472
Créditos contingentes	—	101.445	4.476	18.320	124.241
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	286.897	—	317	287.214
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.999	—	—	3.999
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	277	183.180	3.570	7.134	194.161
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.171	181.705	5.285	25.116	215.277
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	6.627	—	—	6.627
Obligaciones con bancos	—	52.198	—	—	52.198
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.518	—	—	10.518
Otros pasivos	—	132.048	350	37	132.435

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 2022	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	343.278	—	—	343.278
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	3.354	—	—	3.354
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	—	16.759	—	—	16.759
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	—	609.155	1.384	12.024	622.563
Colocaciones Vivienda	—	—	15.221	58.608	73.829
Colocaciones Consumo	—	—	2.068	10.879	12.947
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(4.153)	(21)	(401)	(4.575)
Otros activos	9	149.096	—	21	149.126
Créditos contingentes	—	177.834	4.119	17.872	199.825
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	400.984	—	—	400.984
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	7.647	—	—	7.647
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	217	206.465	3.081	6.529	216.292
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.643	274.318	3.815	24.125	306.901
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	177.827	—	—	177.827
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	11.252	—	—	11.252
Otros pasivos	—	108.767	517	52	109.336

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*):

Al 30 de septiembre de 2023	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses	—	20.901	399	2.000	23.300
Ingresos por reajustes	—	2.966	517	2.034	5.517
Ingresos por comisiones	139	79.911	15	64	80.129
Resultado financiero neto	—	(4.009)	—	—	(4.009)
Otros ingresos	—	218	—	—	218
Total Ingresos	139	99.987	931	4.098	105.155
Gastos por intereses	1.284	5.735	468	1.914	9.401
Gastos por reajustes	—	—	14	7	21
Gastos por comisiones	—	23.716	—	—	23.716
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(2.331)	(6)	(68)	(2.405)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	276	32.344	63.735	96.355
Gastos de administración	—	9.325	2.862	105	12.292
Otros gastos	—	—	2	19	21
Total Gastos	1.284	36.721	35.684	65.712	139.401
Al 30 de septiembre de 2022	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses	—	15.696	325	1.517	17.538
Ingresos por reajustes	—	18.855	1.526	5.906	26.287
Ingresos por comisiones	66	83.055	18	50	83.189
Resultado financiero neto	—	85.709	—	—	85.709
Otros ingresos	—	79	—	—	79
Total Ingresos	66	203.394	1.869	7.473	212.802
Gastos por intereses	821	6.762	96	759	8.438
Gastos por reajustes	—	—	5	46	51
Gastos por comisiones	—	26.332	—	—	26.332
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	256	(7)	(39)	210
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	27.076	56.573	83.649
Gastos de administración	—	15.421	2.707	74	18.202
Otros gastos	—	10	1	10	21
Total Gastos	821	48.781	29.878	57.423	136.903

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(c) Transacciones con partes relacionadas: A continuación, se presentan las transacciones individuales en el período con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superiores a UF 2.000.

Al 30 de septiembre de 2023

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 licencia TI	30 días	Según contrato	Si	477	—	477	—	34	
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	216	—	216	—	—	
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	284	—	284	—	377	
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	3.288	—	3.288	—	—	
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	107	—	107	—	—	
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	248	—	248	—	6	
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	235	—	235	—	—	
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	195	—	195	—	—	
		Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	991	—	991	—	212	
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	254	—	254	—	—	
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	254	—	254	—	—	
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	203	—	203	—	—	
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	12.327	—	12.327	—	1.472	
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	536	—	536	—	—	
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	196	—	196	—	—	
		Servicios de instalación	30 días	Según contrato	Si	104	—	104	—	—	
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	73	—	73	—	—	
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	91	—	91	—	—	
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	1.326	—	1.326	—	—	
		Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	769	—	769	—	42	
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	824	—	824	—	—	
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	824	—	824	—	—	
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	283	—	283	—	—	
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Fidelización	30 días	Según contrato	Si	115	—	115	—	—	
Universidad Adolfo Ibañez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	219	—	219	—	—	
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Ingresos generales	30 días	Según contrato	Si	148	148	—	—	—	
		Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	3.487	—	3.487	—	—	
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	405	—	405	—	—	
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	235	—	235	—	—	
		Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	273	—	273	—	—	
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	380	—	380	—	—	
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	497	—	497	—	60	
		Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	557	—	557	—	37	
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	105	—	105	—	—	
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	261	—	261	—	—	
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	261	—	261	—	—	
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	440	—	440	—	71	
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	440	—	440	—	—	
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	440	—	440	—	71	
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	72.734	72.734	—	—	9	
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	386	—	386	—	295	
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.932	—	1.932	—	—	
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	137	—	137	—	—	
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	352	—	352	—	18	
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	239	—	239	—	—	
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	4.522	4.522	—	6.325	—	
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	250	—	—	—	140	
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	183	—	—	—	945	
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	218	—	—	—	425	
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	95	—	—	—	249	
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	191	—	—	—	—	
Inmob Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	131	—	—	—	394	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(c) Transacciones con partes relacionadas, continuación:

Al 31 de diciembre de 2022

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MMS	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
							Ingresos MMS	Gastos MMS	Cuentas por cobrar MMS	Cuentas por pagar MMS
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de licencia TI	30 días	Según contrato	Si	440	—	440	—	32
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	334	—	334	—	—
Canal 13 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Mensual	Si	584	—	584	—	134
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de software	30 días	Según contrato	Si	768	—	768	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.405	—	4.405	—	465
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	259	—	259	—	—
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	335	—	335	—	—
		Comisión corretaje	30 días	Según contrato	Si	310	—	310	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	1.183	—	1.183	—	168
Redbanc S.A.	Asociadas	Desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	399	—	399	—	—
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	13.380	—	13.380	—	1.223
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de software	30 días	Según contrato	Si	6.029	—	6.029	—	2.281
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	2.873	—	2.873	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	2.230	—	2.230	—	53
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios físicos	30 días	Según contrato	Si	82	—	82	—	—
Tagle y Compañía Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios legales	30 días	Según contrato	Si	126	—	126	—	6
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Materiales e insumos	30 días	Según contrato	Si	224	—	224	—	15
Radiodifusión SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	105	—	105	—	4
		Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	1.185	—	1.185	—	1.679
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	11.178	—	11.178	—	—
		Servicios de desarrollo TI	30 días	Según contrato	Si	1.565	—	1.565	—	—
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	724	—	724	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	1.234	—	1.234	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	421	—	421	—	17
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	340	—	340	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	275	—	275	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	588	—	588	—	56
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	830	—	830	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	480	—	480	—	—
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisiones corretaje	30 días	Según contrato	Si	153	—	153	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	30 días	Según contrato	Si	1.150	—	1.150	—	91
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	94.489	94.489	—	8	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.340	—	2.340	—	378
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	10.583	10.583	—	6.702	—
Centros Comerciales vecinales Arauco Express S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	114	—	—	—	170
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	303	—	—	—	392
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	221	—	—	—	1.039
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	263	—	—	—	593
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	114	—	—	—	320
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	243	—	—	—	—
Inmob Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	178	—	—	—	505

43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas, continuación:

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	Septiembre 2023 MM\$	Septiembre 2022 MM\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	2.484	2.304
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	31.523	26.253
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	821	823
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
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>32.344</u>	<u>27.076</u>
Total	<u>34.828</u>	<u>29.380</u>

(e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
N° de Ejecutivos		
Directorio:		
Directores – Banco y Filiales del banco	17	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Filiales	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	90	94
Gerentes de División / Área – Filiales	32	31
Subtotal	<u>128</u>	<u>131</u>
Total	<u>145</u>	<u>148</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, Control Financiero y Productividad. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de 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*). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

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*). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento.

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. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa para instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales (*FVTOCI* por sus siglas en inglés) e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado (mantenidos hasta el vencimiento).

(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 portafolio. 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 portafolio, 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 <i>brokers</i> 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 <i>bootstrapping</i> sobre las tasas swap.</p>
Opciones FX		<i>Modelo Black-Scholes</i>

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:

(b) 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	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	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	—	—	330.252	565.373	—	—	330.252	565.373
Swaps	—	—	2.109.483	2.389.577	—	—	2.109.483	2.389.577
Opciones Call	—	—	5.025	2.321	—	—	5.025	2.321
Opciones Put	—	—	789	2.758	—	—	789	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.445.549	2.960.029	—	—	2.445.549	2.960.029
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	144.028	28.128	3.257.003	3.031.164	—	—	3.401.031	3.059.292
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	106.393	273.934	57.694	100.519	164.087	374.453
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	144.028	28.128	3.363.396	3.305.098	57.694	100.519	3.565.118	3.433.745
Otros	454.970	257.325	—	—	—	—	454.970	257.325
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	502.784	552.763	1.280.863	1.706.094	—	—	1.783.647	2.258.857
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.449.919	1.499.625	92.611	41.283	1.542.530	1.540.908
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	198.606	167.627	—	—	198.606	167.627
Subtotal	502.784	552.763	2.929.388	3.373.346	92.611	41.283	3.524.783	3.967.392
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	59.519	27.077	—	—	59.519	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	59.519	27.077	—	—	59.519	27.077
Total	1.101.782	838.216	8.797.852	9.665.550	150.305	141.802	10.049.939	10.645.568
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	357.889	535.643	—	—	357.889	535.643
Swaps	—	—	2.251.482	2.560.285	—	—	2.251.482	2.560.285
Opciones Call	—	—	2.516	1.665	—	—	2.516	1.665
Opciones Put	—	—	2.689	3.889	—	—	2.689	3.889
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.614.576	3.101.482	—	—	2.614.576	3.101.482
Otros	—	—	2.109	6.271	—	—	2.109	6.271
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	125.412	223.016	—	—	125.412	223.016
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	125.412	223.016	—	—	125.412	223.016
Total	—	—	2.742.097	3.330.769	—	—	2.742.097	3.330.769

(1) Al 30 de septiembre de 2023, 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:

(c) 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:

	Septiembre 2023							
	Saldo al 01-Ene-23 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 30-Sep-23 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	100.519	350	—	18.085	(62.111)	15.190	(14.339)	57.694
Subtotal	100.519	350	—	18.085	(62.111)	15.190	(14.339)	57.694
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	41.283	2.256	(5.470)	63.930	(1.695)	—	(7.693)	92.611
Subtotal	41.283	2.256	(5.470)	63.930	(1.695)	—	(7.693)	92.611
Total	141.802	2.606	(5.470)	82.015	(63.806)	15.190	(22.032)	150.305
	Diciembre 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-Dic-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	902	—	111.960	(63.827)	—	—	100.519
Subtotal	51.484	902	—	111.960	(63.827)	—	—	100.519
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	(1.477)	4.921	25.044	(12.408)	—	—	41.283
Subtotal	25.203	(1.477)	4.921	25.044	(12.408)	—	—	41.283
Total	76.687	(575)	4.921	137.004	(76.235)	—	—	141.802

(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:

(d) 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 30 de Septiembre de 2023</u>		<u>Al 31 de Diciembre de 2022</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	57.694	(1.146)	100.519	(997)
Subtotal	<u>57.694</u>	<u>(1.146)</u>	<u>100.519</u>	<u>(997)</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	92.611	(2.733)	41.283	(1.263)
Subtotal	<u>92.611</u>	<u>(2.733)</u>	<u>41.283</u>	<u>(1.263)</u>
Total	<u>150.305</u>	<u>(3.879)</u>	<u>141.802</u>	<u>(2.260)</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:

(e) 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	
	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.077.010	2.764.884	3.077.010	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	539.074	772.196	539.074	772.196
Subtotal	3.616.084	3.537.080	3.616.084	3.537.080
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.349	54.061	51.349	54.061
Instrumentos financieros de deuda	911.831	902.355	817.197	836.527
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	149.985	—	149.985	—
Banco Central de Chile	1.700.874	1.801.100	1.700.874	1.801.100
Bancos del exterior	330.142	373.015	328.089	369.526
Subtotal	3.144.181	3.130.531	3.047.494	3.061.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	19.230.252	19.871.510	18.673.286	19.161.774
Colocaciones para vivienda	11.983.201	11.386.851	11.489.631	11.138.046
Colocaciones de consumo	4.793.069	4.658.051	4.857.595	4.608.041
Subtotal	36.006.522	35.916.412	35.020.512	34.907.861
Total	42.766.787	42.584.023	41.684.090	41.506.155
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	484.839	681.792	484.839	681.792
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.573	13.383.232	12.786.573	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.138.985	14.157.141	15.135.815	14.140.995
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	100.332	216.264	100.332	216.264
Obligaciones con bancos	5.345.511	5.397.676	5.034.150	4.844.427
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	1.588	2.328	1.639	2.466
Letras de crédito para fines generales	19	49	19	52
Bonos corrientes	9.516.161	9.265.570	8.994.987	9.030.443
Otras obligaciones financieras	253.361	344.030	253.394	363.809
Subtotal	43.142.530	42.766.290	42.306.909	41.981.688
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:				
Bonos subordinados	1.036.187	1.010.905	945.581	1.002.250
Total	44.663.556	44.458.987	43.737.329	43.665.730

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:

(f) 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	3.077.010	2.764.884	—	—	—	—	3.077.010	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	539.074	772.196	—	—	—	—	539.074	772.196
Subtotal	3.616.084	3.537.080	—	—	—	—	3.616.084	3.537.080
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.349	54.061	—	—	—	—	51.349	54.061
Instrumentos financieros de deuda	817.197	836.527	—	—	—	—	817.197	836.527
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	149.985	—	—	—	—	—	149.985	—
Banco Central de Chile	1.700.874	1.801.100	—	—	—	—	1.700.874	1.801.100
Bancos del exterior	—	—	—	—	328.089	369.526	328.089	369.526
Subtotal	2.719.405	2.691.688	—	—	328.089	369.526	3.047.494	3.061.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	18.673.286	19.161.774	18.673.286	19.161.774
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	11.489.631	11.138.046	11.489.631	11.138.046
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	4.857.595	4.608.041	4.857.595	4.608.041
Subtotal	—	—	—	—	35.020.512	34.907.861	35.020.512	34.907.861
Total	6.335.489	6.228.768	—	—	35.348.601	35.277.387	41.684.090	41.506.155
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	484.839	681.792	—	—	—	—	484.839	681.792
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.573	13.383.232	—	—	—	—	12.786.573	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.135.815	14.140.995	15.135.815	14.140.995
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	100.332	216.264	—	—	—	—	100.332	216.264
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	5.034.150	4.844.427	5.034.150	4.844.427
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	1.639	2.466	—	—	1.639	2.466
Letras de crédito para fines generales	—	—	19	52	—	—	19	52
Bonos corrientes	—	—	8.994.987	9.030.443	—	—	8.994.987	9.030.443
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	253.394	363.809	253.394	363.809
Subtotal	12.886.905	13.599.496	8.996.645	9.032.961	20.423.359	19.349.231	42.306.909	41.981.688
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:								
Bonos subordinados	—	—	—	—	945.581	1.002.250	945.581	1.002.250
Total	13.371.744	14.281.288	8.996.645	9.032.961	21.368.940	20.351.481	43.737.329	43.665.730

44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros, continuación:

(f) 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, continuación:

Diciembre 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
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos										
Efectivo y depósitos en bancos	2.764.884	—	—	—	2.764.884	—	—	—	—	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	—	772.196	—	—	772.196	—	—	—	—	772.196
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	174.943	243.091	637.830	1.055.864	701.848	415.817	786.500	1.904.165	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda	—	3.433.745	—	—	3.433.745	—	—	—	—	3.433.745
Otros	—	257.325	—	—	257.325	—	—	—	—	257.325
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	71.345	231.925	2.143.838	2.447.108	718.241	80.008	722.035	1.520.284	3.967.392
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	15.863	15.863	443	8.052	2.719	11.214	27.077
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	35.549	14.324	4.188	54.061	—	—	—	—	54.061
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	16.280	445.624	440.451	902.355	902.355
Adeudados por bancos (*)	—	1.904.367	63.396	207.029	2.174.792	—	—	—	—	2.174.792
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	4.940.664	2.937.024	6.830.834	14.708.522	7.403.768	3.752.730	10.829.784	21.986.282	36.694.804
Total activos financieros	2.764.884	11.590.134	3.489.760	9.839.582	27.684.360	8.840.580	4.702.231	12.781.489	26.324.300	54.008.660
Diciembre 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
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos										
Operaciones con liquidación en curso	—	681.792	—	—	681.792	—	—	—	—	681.792
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	167.937	222.880	588.342	979.159	692.759	465.828	963.736	2.122.323	3.101.482
Otros	—	4.355	1.916	—	6.271	—	—	—	—	6.271
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.462	1.462	20.240	15.639	185.675	221.554	223.016
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	—	—	—	13.383.232	—	—	—	—	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	9.342.195	2.962.617	1.324.088	13.628.900	113.901	5.940	655	120.496	13.749.396
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	216.212	52	—	216.264	—	—	—	—	216.264
Obligaciones con bancos	—	289.675	84.391	675.089	1.049.155	4.348.521	—	—	4.348.521	5.397.676
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	338	364	528	1.230	744	39	364	1.147	2.377
Bonos corrientes	—	38.469	173.248	1.248.410	1.460.127	1.895.121	2.282.248	3.628.074	7.805.443	9.265.570
Otras obligaciones financieras	—	343.943	11	54	344.008	22	—	—	22	344.030
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.618	7.644	17.353	27.615	27.634	15.009	19.111	61.754	89.369
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.153	—	117.262	118.415	20.157	12.345	859.988	892.490	1.010.905
Total pasivos financieros	13.383.232	11.088.687	3.453.123	3.972.588	31.897.630	7.119.099	2.797.048	5.657.603	15.573.750	47.471.380
Descalce	(10.618.348)	501.447	36.637	5.866.994	(4.213.270)	1.721.481	1.905.183	7.123.886	10.750.550	6.537.280

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a \$778.392 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y \$677 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a \$407.745 millones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda:

Al 30 de septiembre 2023	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												
Activos financieros	25.881.560	20.396.345	143.718	6.119.234	—	31.672	179.629	8.206	20.590	17.367	18.405	52.816.726
Activos no financieros	1.937.492	45.625	13.295	338.546	—	7	1.455	29	36	—	124	2.336.609
Total Activos	27.819.052	20.441.970	157.013	6.457.780	—	31.679	181.084	8.235	20.626	17.367	18.529	55.153.335
Pasivos												
Pasivos financieros	29.593.651	10.255.816	480	6.101.580	—	16.810	188.789	385.557	216.872	4.202	726.110	47.489.867
Pasivos no financieros	1.990.092	345.358	588	297.098	—	16	3.830	29	47	106	171	2.637.335
Total Pasivos	31.583.743	10.601.174	1.068	6.398.678	—	16.826	192.619	385.586	216.919	4.308	726.281	50.127.202
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.712.091)	10.140.529	143.238	17.654	—	14.862	(9.160)	(377.351)	(196.282)	13.165	(707.705)	5.326.859

(*) 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.

Al 31 de diciembre 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												
Activos financieros	27.002.192	19.662.498	118.265	6.164.921	—	40.693	191.526	2.646	13.243	14.491	19.116	53.229.591
Activos no financieros	1.676.512	25.186	4.625	318.509	—	23	911	—	—	—	5	2.025.771
Total Activos	28.678.704	19.687.684	122.890	6.483.430	—	40.716	192.437	2.646	13.243	14.491	19.121	55.255.362
Pasivos												
Pasivos financieros	29.120.086	10.560.342	233	6.624.182	—	23.466	237.470	364.359	194.286	3.485	751.216	47.879.125
Pasivos no financieros	1.981.737	209.270	355	323.996	—	28	2.106	56	37	117	208	2.517.910
Total Pasivos	31.101.823	10.769.612	588	6.948.178	—	23.494	239.576	364.415	194.323	3.602	751.424	50.397.035
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(2.117.894)	9.102.156	118.032	(459.261)	—	17.227	(45.944)	(361.713)	(181.043)	11.006	(732.100)	5.350.466

(*) 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:

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando 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. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la organización. Junto con ello, establece la Política sobre Control de Riesgo de Filiales, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades filiales pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. 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, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus filiales, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando en forma directa o por medio 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.

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, que, 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 bajo su tuición 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 de modelos, su validación y la gestión de riesgo de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

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 los 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 la Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa, la Subgerencia de Gestión Estratégica y la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad, como unidades de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de la Unidad, 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, tres Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente del 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, modelos de provisiones y las metodologías asociadas a gestión de capital. 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, tres 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 (Stress Testing, 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, Seguimiento Minorista y Modelos, y por los Subgerentes de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos, de Admisión Pre aprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión y Provisiones y un Jefe de Departamento Riesgo Personas que oficia de secretario. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

La principal función del Comité consiste en establecer y supervisar un marco de gestión de riesgo de modelos a nivel institucional de los modelos y metodologías que se encuentran en el inventario institucional del Banco.

El Comité tiene las funciones de revisar y discutir la identificación y evaluación de riesgos de modelo, enfocados en reconocer y comprender: los riesgos que pueden surgir de iniciativas nuevas o en evolución; riesgos de los modelos existentes; y riesgos de los modelos emergentes. Proveer directrices en base a los resultados agregados del riesgo del modelo y la apreciación de las limitaciones del modelo, a través de una revisión periódica de los informes y los paneles de control del riesgo del modelo. Velar por que el inventario de modelos institucional se mantenga actualizado, de acuerdo a los procedimientos disponibles en el marco de gestión de riesgo de modelo. Tomar conocimiento del estado de las observaciones a los modelos y del cumplimiento de los planes de acción a nivel agregado. Analizar, revisar y proponer modificaciones a los documentos de gestión de riesgo de modelo. Someter a revisión y ratificación del Directorio la política de Gestión de Riesgo de Modelo con una periodicidad anual.

En cuanto a su composición, está integrado por gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, gerente de la División de Riesgo Crédito Mayorista, y los gerentes de Áreas de Riesgo de Modelo y Control Interno, de Prevención de Lavado de Activos, de Control Financiero, Tesorería y Capital, de Modelos de Riesgo, de Admisión Minorista y Normativa, de Riesgo Operacional, de Seguimiento Minorista y Modelo, de Seguimiento Mayorista e Información de Riesgos, y por los Subgerentes de Riesgo de Mercado, de Validación de Modelos, de Gestión de Riesgo de Modelo que oficia de secretario. El Comité sesiona trimestralmente.

(vi) 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.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

(vi) Comité Superior de Riesgo Operacional, continuación:

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.

(vii) 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, Control Financiero y Productividad, 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 Grandes Empresas, Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(viii) 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 de Gestión, Control Financiero y Productividad; 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.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(1) Introducción, continuación:

(a) Estructura de Administración de Riesgo, continuación:

(viii) Comité de Gestión de Capital, continuación:

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 proponer al Directorio, para su aprobación, la Política Corporativa de Gestión de Capital, (ii) revisar y aprobar la documentación de gobierno asociada a la gestión de capital, (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 aprobar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer Objetivos Internos de Capital, para su posterior aprobación por parte del Directorio, (v) revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo (MAR) de Negocios y Capital, (vi) revisar y aprobar los resultados de las Pruebas de Tensión (previamente aprobados por los Comités especializados), en su versión integrada, para inclusión en el Plan de Capital, así como la MIR y el MAR del Banco, en sus versiones integradas, y proponer ajustes a los Comités Especializados en caso de considerarlo necesario, (vii) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (viii) 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, (ix) mantener informado al Directorio del cumplimiento del Plan de Capital, del MAR Integrado del Banco, incluido el MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (x) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados al incumplimiento del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (xi) conocer y aprobar las metodologías y criterios utilizados en las mediciones normativas e internas relativas a gestión de capital, y gestión de riesgos con incidencia en capital, asociadas a los Pilares 1 y 2 de Basilea, (xii) conocer y aprobar la información divulgada al mercado en el marco del Pilar 3 de Basilea, (xiii) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (xiv) 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 un documento de lineamientos centralizado con directrices y pautas relacionadas al desarrollo de modelos de riesgo de crédito, abarcando los modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo la normativa internacional IFRS 9) y pruebas de tensión. Estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Producto de esta evaluación, tanto para la cartera 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; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. 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.

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 constituye 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 el año 2022 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores. A su vez, durante el presente año, el Banco no ha constituido ni liberado provisiones adicionales.

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.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio 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 su actividad. 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 aprobado por el Directorio y reportado 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, promoviendo la capacitación y formación permanente del personal de la Corporación.

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer el 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 y seguimiento 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.

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 e 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.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

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, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.
3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, 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 los últimos tres años 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 2023, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado del comportamiento de las carteras, entre ellas la evolución de los créditos asociados a los programas FOGAPE Covid, FOGAPE Reactivación y recientemente FOGAPE Chile Apoya y FOGAES.

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 de Riesgo, 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 la Subgerencia 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 Riesgo de Modelos y Control Interno, tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para ello se apoya en las funciones de validación de modelo, gestión de riesgo de modelos y control interno.

La validación de Modelos, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, incluyendo los activos ponderados por riesgo y pruebas de tensión, 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, implementación, análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

Por su parte, la gestión de riesgo de modelos tiene la responsabilidad de monitorear y velar por el cumplimiento de las actividades asociadas al estado en el cual se encuentran los modelos de acuerdo a su ciclo de vida.

Finalmente, el control interno tiene por objetivo asegurar la fiabilidad y transparencia de la información generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en los riesgos que pudieran impactar de manera material y que es realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa de los controles identificados y así poder dar cumplimiento a los objetivos de operación, información y cumplimiento. Adicionalmente, y cumpliendo con el mismo marco anterior, se ha implementado el proceso de control interno para Basilea III el cual consiste en una revisión independiente de la función de gestión de capital.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(a) Segmentos Minoristas, continuación:

- 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 vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación.

Por su parte, a través de la función de seguimiento de modelos de riesgo, se efectúa el monitoreo de los mismos, velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante.

Adicionalmente, esta Área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y resultados obtenidos.

- Área de Cobranza, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, 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 y con estricto apego al marco normativo vigente.

En este sentido, el Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito y marco de apetito al riesgo deseado. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

(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.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(2) Riesgo de Crédito, continuación:

(b) Segmentos Mayoristas, continuación:

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 30 de septiembre de 2023:

	Chile MM\$	Estados Unidos MM\$	Inglaterra MM\$	Brasil MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.706.853	1.255.408	25.053	9	89.687	3.077.010
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	207.782	21.019	46.614	—	54.837	330.252
Swaps (**)	816.723	154.971	929.247	—	208.542	2.109.483
Opciones Call	3.214	—	1.421	—	390	5.025
Opciones Put	132	—	614	—	43	789
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.027.851	175.990	977.896	—	263.812	2.445.549
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.401.031	—	—	—	—	3.401.031
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	164.087	—	—	—	—	164.087
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.565.118	—	—	—	—	3.565.118
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	452.325	—	—	—	—	452.325
Instrumentos de patrimonio	1.121	10	—	—	—	1.131
Otros	811	640	—	—	63	1.514
Subtotal	454.257	650	—	—	63	454.970
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.783.647	—	—	—	—	1.783.647
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.542.530	—	—	—	—	1.542.530
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	198.606	—	—	—	198.606
Subtotal	3.326.177	198.606	—	—	—	3.524.783
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	2.398	15.168	31.280	—	10.673	59.519
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.398	15.168	31.280	—	10.673	59.519
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.349	—	—	—	—	51.349
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	911.831	—	—	—	—	911.831
Subtotal	911.831	—	—	—	—	911.831
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.700.874	—	—	—	—	1.700.874
Bancos del país	150.039	—	—	—	—	150.039
Bancos del exterior	—	—	—	109.194	221.653	330.847
Subtotal	1.850.913	—	—	109.194	221.653	2.181.760
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.590.939	—	—	—	18.397	19.609.336
Colocaciones para vivienda	12.014.056	—	—	—	—	12.014.056
Colocaciones de consumo	5.134.368	—	—	—	—	5.134.368
Subtotal	36.739.363	—	—	—	18.397	36.757.760

(*) Otros incluye: Francia \$39.978 millones y España \$10.177 millones.

(**) Otros incluye: Francia \$46.095 millones y España \$32.430 millones.

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	728.647	—	—	2.348.363	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.077.010
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	204.498	12.179	12.739	207	7.742	5.950	44	1.440	815	84.638	—	330.252
Swaps	—	—	—	2.032.981	1.098	5.612	—	12.270	18.511	3.217	28.127	4.072	3.595	—	2.109.483
Opciones Call	—	—	—	2.357	863	565	—	—	1.154	—	42	—	44	—	5.025
Opciones Put	—	—	—	698	57	34	—	—	—	—	—	—	—	—	789
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.240.534	14.197	18.950	207	20.012	25.615	3.261	29.609	4.887	88.277	—	2.445.549
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.210.451	190.580	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.401.031
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	164.087	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	164.087
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.210.451	190.580	—	164.087	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.565.118
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	452.325	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	452.325
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	1.131	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.131
Otros	—	—	—	1.514	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.514
Subtotal	—	—	—	454.970	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	454.970
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	462.883	1.320.764	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.783.647
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.297.524	17.387	—	—	12.256	7.212	—	4.830	—	—	203.321	1.542.530
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	198.606	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	198.606
Subtotal	462.883	1.320.764	—	1.496.130	17.387	—	—	12.256	7.212	—	4.830	—	—	203.321	3.524.783
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	59.519	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.519
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	59.519	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.519
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	38.351	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12.998	51.349
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	911.831	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	911.831
Subtotal	—	911.831	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	911.831
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.700.874	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.700.874
Bancos del país	—	—	—	150.039	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150.039
Bancos del exterior	—	—	—	330.847	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	330.847
Subtotal	1.700.874	—	—	480.886	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.181.760

(*) 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 2022:

	Chile MM\$	Estados Unidos MM\$	Inglaterra MM\$	Brasil MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.448.441	1.227.305	24.982	8	64.148	2.764.884
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	315.527	38.355	91.832	—	119.659	565.373
Swaps (**)	1.037.521	32.161	1.095.040	—	224.855	2.389.577
Opciones Call	2.321	—	—	—	—	2.321
Opciones Put	2.758	—	—	—	—	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.358.127	70.516	1.186.872	—	344.514	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.059.292	—	—	—	—	3.059.292
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	374.453	—	—	—	—	374.453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.433.745	—	—	—	—	3.433.745
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	250.337	—	—	—	—	250.337
Instrumentos de patrimonio	2.357	3.261	—	—	—	5.618
Otros	763	522	—	—	85	1.370
Subtotal	253.457	3.783	—	—	85	257.325
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.258.857	—	—	—	—	2.258.857
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.540.908	—	—	—	—	1.540.908
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	167.627	—	—	—	167.627
Subtotal	3.799.765	167.627	—	—	—	3.967.392
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	—	—	—	—	54.061
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	902.355	—	—	—	—	902.355
Subtotal	902.355	—	—	—	—	902.355
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—	1.801.100
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	18.679	182.320	172.693	373.692
Subtotal	1.801.100	—	18.679	182.320	172.693	2.174.792
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	20.256.166	—	—	—	29.544	20.285.710
Colocaciones para vivienda	11.416.154	—	—	—	—	11.416.154
Colocaciones de consumo	4.992.940	—	—	—	—	4.992.940
Subtotal	36.665.260	—	—	—	29.544	36.694.804

(*) Otros incluye: Francia \$92.885 millones y España \$18.923 millones.

(**) Otros incluye: Francia \$62.731 millones y España \$45.189 millones.

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	384.230	—	—	2.380.654	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.764.884
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	371.960	28.966	12.435	124	2.153	8.456	18	144	1.602	139.515	—	565.373
Swaps	—	—	—	2.311.655	9.770	9.123	—	10.148	4.236	3.848	16.166	14.493	10.138	—	2.389.577
Opciones Call	—	—	—	123	601	61	—	—	90	6	1	1.437	2	—	2.321
Opciones Put	—	—	—	752	1.412	481	—	—	5	—	21	—	87	—	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.684.490	40.749	22.100	124	12.301	12.787	3.872	16.332	17.532	149.742	—	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.014.768	44.524	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.059.292
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	374.453	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	374.453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.014.768	44.524	—	374.453	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.433.745
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	250.337	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	250.337
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	5.618	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5.618
Otros	—	—	—	1.370	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.370
Subtotal	—	—	—	257.325	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.325
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.258.857	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.258.857
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.513.240	13.591	—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	1.540.908
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	167.627	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	167.627
Subtotal	—	2.258.857	—	1.680.867	13.591	—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	3.967.392
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	27.077	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	27.077	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa															
	—	—	—	43.116	469	—	—	—	—	—	—	—	7.950	2.526	54.061
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	902.355	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
Subtotal	—	902.355	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.801.100
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	373.692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	373.692
Subtotal	1.801.100	—	—	373.692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.174.792

(*) 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 245.238 garantías constituidas al 30 de septiembre 2023 (244.033 en diciembre 2022) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

Septiembre 2023	Garantía					
	Colocaciones MM\$	Hipotecas MM\$	Prendas MM\$	Valores mobiliarios MM\$	Warrants MM\$	Total MM\$
Corporaciones	14.790.077	4.307.710	209.938	547.264	11.938	5.076.850
Pymes	4.819.259	3.396.605	18.013	10.419	—	3.425.037
Consumo	5.134.368	381.181	714	2.701	—	384.596
Vivienda	12.014.056	10.407.477	178	481	—	10.408.136
Total	36.757.760	18.492.973	228.843	560.865	11.938	19.294.619

Diciembre 2022	Garantía					
	Colocaciones MM\$	Hipotecas MM\$	Prendas MM\$	Valores mobiliarios MM\$	Warrants MM\$	Total MM\$
Corporaciones	15.469.444	3.993.984	193.235	590.126	4.386	4.781.731
Pymes	4.816.266	3.352.055	20.294	11.700	—	3.384.049
Consumo	4.992.940	364.469	912	3.364	—	368.745
Vivienda	11.416.154	9.928.827	133	607	—	9.929.567
Total	36.694.804	17.639.335	214.574	605.797	4.386	18.464.092

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de \$148.424 millones y \$110.686 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de \$499.249 millones y \$325.079 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.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N° 13 letra (d).

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

	Cartera en mora pero no deteriorada (*)			
	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	90 o más días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Septiembre 2023	839.284	193.565	61.486	—
Diciembre 2022	622.379	157.852	46.762	—

(*) 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 \$17.802 millones y \$10.149 millones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Activos Financieros		
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	435.921	381.171
Colocaciones para vivienda	260.355	251.380
Colocaciones de consumo	279.588	258.434
Subtotal	<u>975.864</u>	<u>890.985</u>
Total activos financieros renegociados	<u>975.864</u>	<u>890.985</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:

	Septiembre 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Deuda total relacionados	500.454	960.640
Patrimonio efectivo consolidado	6.563.523	6.373.416
% uso de límite	7,62%	15,07%

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado:

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina 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 sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a 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 a septiembre en 2023 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>	
Máximo	1.401	3.592	Máximo	1.401
Mínimo	(1.359)	917	Mínimo	(1.359)
Promedio	45	1.999	Promedio	45

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 2023 es el siguiente:

Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS\$	
Máximo	2.359
Mínimo	477
Promedio	1.366

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 contractuales de proveedores de fondos y 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 2023 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	228%	101%	66%
Mínimo	176%	91%	63%
Promedio	199%	95%	64%

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”), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

A la fecha la CMF establece las siguientes disposiciones para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días, Límite Normativo Índice C46 < 1 vez el capital básico.

Los niveles de uso del Índice durante el ejercicio 2023 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	(0,10)	(0,02)	0,20
Mínimo	(0,36)	(0,32)	0,05
Promedio	(0,19)	(0,22)	0,14
Límite Normativo	N/A	N/A	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:

BANCO DE CHILE

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. 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	8.157.696	11.003.192	12.233.675	15.445.627
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.209.397	20.537.769	24.316.200	29.482.684
Descalce	10.051.701	9.534.577	12.082.525	14.037.057
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	1.963.740	2.331.206	2.422.643	2.924.848
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.691.251	3.012.206	3.446.255	4.440.497
Descalce	727.511	681.000	1.023.612	1.515.649
Límites: Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			3.968.846	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.968.846.198.339.

BANCO DE CHILE

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. 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	7.803.250	10.463.315	11.242.969	13.330.934
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8.681.800	9.517.176	10.905.419	13.433.599
Descalce	878.550	(946.139)	(337.550)	102.665
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	1.857.902	2.173.723	2.065.991	2.221.743
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.785.657	2.010.423	2.308.339	3.149.848
Descalce	(72.245)	(163.300)	242.348	928.105
Límites: Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			4.750.110	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.750.109.944.249.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS, continuación

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

BANCO DE CHILE

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. 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	8.851.828	11.706.633	12.947.097	16.175.610
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.750.418	21.088.444	24.868.344	30.034.933
Descalce	9.898.590	9.381.811	11.921.247	13.859.323
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	1.963.796	2.331.262	2.422.855	2.925.461
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.691.251	3.012.206	3.446.255	4.440.553
Descalce	727.455	680.944	1.023.400	1.515.092
Límites: Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			3.969.058	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.969.058.100.905.

BANCO DE CHILE

**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. 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	8.497.382	11.166.756	11.956.391	14.060.917
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.222.821	10.067.851	11.457.563	13.985.848
Descalce	725.439	(1.098.905)	(498.828)	(75.069)
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	1.857.958	2.173.778	2.066.203	2.222.356
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.785.657	2.010.423	2.308.339	3.149.904
Descalce	(72.301)	(163.355)	242.136	927.548
Límites: Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			4.750.322	

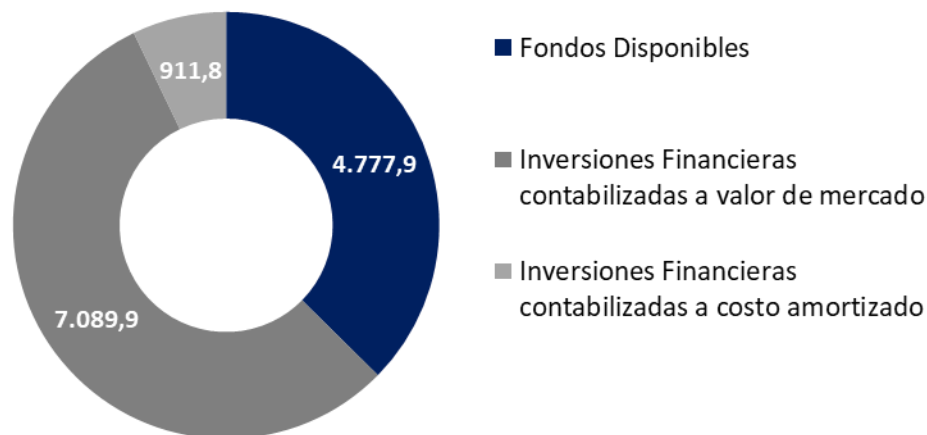
* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.750.321.846.811.

47. Administración del Riesgo, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(a) Riesgo de Liquidez, continuación:

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de septiembre de 2023, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2023

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de 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. Para el primero, el nivel mínimo exigido es 1 vez (100%) el indicador de LCR, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 0,7 veces (70%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2023 se muestran a continuación:

	<u>LCR</u>	<u>NSFR</u>
Máximo	3,43	1,37
Mínimo	2,60	1,31
Promedio	3,12	1,34
Límite Normativo	1,0	0,7 (*)

(*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022, que aumentará en forma gradual hasta llegar a 1,0 en enero de 2026.

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 septiembre 2023 y diciembre 2022, 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 30 de septiembre de 2023							
Operaciones con liquidación en curso	484.839	—	—	—	—	—	484.839
Derivados con liquidación por entrega	792.826	721.738	1.098.104	1.356.424	788.716	1.618.924	6.376.732
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.573	—	—	—	—	—	12.786.573
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.836.989	4.384.413	963.244	77.940	544	582	15.263.712
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	100.244	303	—	—	—	—	100.547
Obligaciones con bancos	69.291	299.612	4.849.768	111.228	—	—	5.329.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	212.420	431.666	774.948	2.650.140	2.271.732	4.428.973	10.769.879
Otras obligaciones financieras	253.480	18	47	—	—	—	253.545
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.333	18.110	27.360	97.606	84.273	1.146.953	1.377.635
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	24.539.995	5.855.860	7.713.471	4.293.338	3.145.265	7.195.432	52.743.361
Derivados con liquidación por compensación	422.198	926.098	913.026	1.334.433	800.927	2.075.950	6.472.632
	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 2022							
Operaciones con liquidación en curso	681.792	—	—	—	—	—	681.792
Derivados con liquidación por entrega	743.686	780.406	1.375.700	1.581.587	756.582	1.743.275	6.981.236
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.232	—	—	—	—	—	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.362.905	121.808	5.940	655	14.279.065
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	219.043	52	—	—	—	—	219.095
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	13.442	170.745	1.349.567	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Otras obligaciones financieras	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.320.354	4.048.002	4.932.020	8.433.200	3.402.494	6.998.964	53.135.034
Derivados con liquidación por compensación	686.308	751.720	1.595.212	1.283.629	683.109	2.161.307	7.161.285

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(3) Riesgo de Mercado, continuación:

(b) Riesgo de 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 registrado bajo la categoría *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 considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2023 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MM\$
Máximo	3.909
Mínimo	796
Promedio	2.280

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 plazo de vencimiento promedio de los mismos.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(3) **Riesgo de Mercado, continuación:**

(b) Riesgo de Precio, continuación:

El uso de EaR durante el año 2023 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MM\$
Máximo	286.176
Mínimo	235.747
Promedio	261.955

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. 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 RMLB), 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 descalses de tasas de interés y como varía su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. 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, NII y EVE respectivamente, 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 Administración 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 es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta 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:

(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\$
Activos al 30 de septiembre de 2023							
Efectivo y depósitos en bancos	3.055.518	—	—	—	—	—	3.055.518
Operaciones con liquidación en curso	528.763	—	—	—	—	—	528.763
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	300.037	465.068	1.940.938	383.073	245.855	201.511	3.536.482
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.655	193.549	31.714	397.161	397.040	1.104.316	2.128.435
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	1.203	—	19.092	496.716	26.244	445.239	988.494
Adeudado por bancos	1.957.790	14.062	218.234	—	—	—	2.190.086
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.015.036	3.639.248	7.544.861	9.064.339	4.839.158	13.607.851	43.710.493
Total activos	10.863.002	4.311.927	9.754.839	10.341.289	5.508.297	15.358.917	56.138.271

	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 2022							
Efectivo y depósitos en bancos	2.624.888	—	—	—	—	—	2.624.888
Operaciones con liquidación en curso	743.379	—	—	—	—	—	743.379
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	82.025	324.492	2.487.874	614.944	220.962	248.832	3.979.129
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	378	4.040	296.187	347.208	352.502	1.033.196	2.033.511
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.816	11.222	56.159	459.884	452.991	989.072
Adeudado por bancos	1.904.368	63.569	209.047	—	—	—	2.176.984
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.061.294	3.188.902	7.913.635	9.165.338	4.722.852	13.044.702	43.096.723
Total activos	10.416.332	3.589.819	10.917.965	10.183.649	5.756.200	14.779.721	55.643.686

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 30 de septiembre de 2023							
Operaciones con liquidación en curso	454.344	—	—	—	—	—	454.344
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.261	185.155	23.774	370.790	358.617	1.375.473	2.317.070
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.815.424	—	—	—	—	—	12.815.424
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.836.989	4.384.413	963.244	77.940	544	582	15.263.712
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.023	—	—	—	—	—	5.023
Obligaciones con bancos	69.291	299.612	4.849.768	111.228	—	—	5.329.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	212.420	431.666	774.948	2.650.140	2.271.732	4.428.973	10.769.879
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.333	18.110	27.360	97.606	84.273	1.146.953	1.377.635
Otros pasivos	253.480	18	47	—	—	—	253.545
Total pasivos	23.653.565	5.318.974	6.639.141	3.307.704	2.715.166	6.951.981	48.586.531

	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 2022							
Operaciones con liquidación en curso	650.640	—	—	—	—	—	650.640
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.440	1.006	272.568	341.455	332.705	1.503.902	2.453.076
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.454.288	—	—	—	—	—	13.454.288
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.362.905	121.808	5.940	655	14.279.065
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	7.344	—	—	—	—	—	7.344
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	13.442	170.745	1.349.567	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Otros pasivos	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Total pasivos	24.406.313	3.268.550	3.828.888	7.193.068	2.978.617	6.759.591	48.435.027

(*) 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 9, 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.

Para el Libro de Negociación, 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. En 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 SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	(12)	83	130	249	(10)	(79)
Mayor a 1 año	3	130	52	175	(6)	(47)

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 30 de septiembre de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación (MM\$)	
Tasas de Interés CLP	(8.448)
Derivados	136
Instrumentos de Deuda	(8.583)
Tasa de Interés CLF	(16.079)
Derivados	(326)
Instrumentos de Deuda	(15.752)
Tasas de interés US\$ offshore	(140)
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	(1.042)
Total Tasa de Interés	(25.708)
Spread Bancario	(212)
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	226
Total	(25.695)

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente \$25.695 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 30 de septiembre de 2023, 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	(270.845)
Impacto por Shock en Spreads	1.148
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	(269.697)

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 SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	107	496	28	1
Mayor a 1 año	108	243	31	(5)

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de septiembre de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

**Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI
(MM\$)**

Instrumentos de Deuda CLP	(20.256)
Instrumentos de Deuda CLF	(62.922)
Tasas de interés US\$ offshore	(3.470)
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	—
Spread Bancario	(2.325)
Spread Corporativo	(26.153)
Total	(115.127)

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por aproximadamente \$115.127 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en los instrumentos de deuda en CLF mayores a 1 año, seguido por un alza en los instrumentos de deuda en CLP mayores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda en CLF mayores a 1 año y por el spread corporativo simulado. 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 las tasas de interés nominales e inflación.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(4) **Otra Información relacionada con Riesgos Financieros:**

a) Implementación de nuevas tasas de referencia en moneda extranjera:

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 dejaron de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, a partir del 01-01-2022 se dejaron de cursar nuevas operaciones en base Libor y se informó que desde el 30-06-2023 dejarán de publicarse las Libor en US\$. Producto de lo anterior, se recomendó utilizar las US\$ Libor publicadas solo en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Dado lo anterior, desde el año 2020 el Banco ha estado habilitando e implementando, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para curse de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

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 respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
 - Intercambio periódico de información con los principales bancos globales 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 en el año 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 curse de operaciones financieras para revisión del correcto devengo de las nuevas RFR.
 - Preparación de la documentación con las RFR.
- **5ª fase**
 - Renegociación de contratos con tasa Libor flotante con vencimiento posterior a junio 2023, en proceso.

47. Administración e Informe de Riesgos, continuación:

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros, continuación:

b) Publicación FCA del 03 de abril de 2023:

En noviembre de 2022 la FCA anunció una consulta sobre la posibilidad de continuar con la publicación de las tasas LIBOR sintéticos USD de 1, 3 y 6 meses después del cese del panel LIBOR definido para el 30 de junio de 2023.

A partir de la consulta, el 03 de abril de 2023 la FCA ha anunciado que requerirá que el panel LIBOR continúe la publicación de los ajustes de tasa Libor de 1, 3 y 6 meses utilizando una metodología 'sintética' no representativa.

Asimismo, la FCA tiene la intención de dejar de publicar los ajustes sintéticos el 30 de septiembre de 2024, sin embargo, tendrá en cuenta cualquier imprevisto y eventos materiales.

c) 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	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por contratos de derivados financieros	2.505.068	2.987.106	(820.778)	(1.014.141)	(1.259.297)	(1.508.710)	(169.607)	(180.863)	255.386	283.392
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.739.988	3.324.498	(820.778)	(1.014.141)	(1.259.297)	(1.508.710)	(255.324)	(302.571)	404.589	499.076

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 modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización. Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.

Modelo Integral de Gestión de Riesgo Operacional



47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(5) **Riesgo Operacional, continuación:**

Los procesos mencionados corresponden a:

1. Identificación y Evaluación: La identificación y evaluación es una característica importante dentro de la gestión del riesgo operacional. En Banco de Chile, el proceso de identificación y evaluación considera factores internos y externos, lo que permite al Banco entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. Control y Mitigación: Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.

El proceso de control y mitigación es una característica importante dentro de la gestión de riesgo operacional, ya que tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. Monitoreo y Reporting: El monitoreo y reporting es una característica importante de la gestión del riesgo operacional, ya que tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo, serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. Cultura de Riesgo Operacional: Formación y concientización continua a los colaboradores del Banco con el objetivo de fortalecer la gestión de riesgo operacional.

La Gerencia de Riesgo Operacional planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio. Lo anterior podrá ser efectuado en coordinación con las distintas unidades organizacionales según sea necesario.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(5) **Riesgo Operacional, continuación:**

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- **Gestión de Fraude:** considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), para identificar focos de riesgo y su comportamiento, logrando definir e impulsar acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes, y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto.
- **Evaluación de Procesos:** considera la identificación y evaluación de los riesgos y controles asociados a todos los procesos del Banco, realizando un monitoreo constante y determinando los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.
- **Testeo de Controles:** consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad, permitiendo verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material.
- **Gestión de Eventos:** 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, con énfasis en la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.
- **Gestión de base de pérdidas:** tiene como objeto establecer procesos y procedimientos que permitan la identificación, recopilación y tratamiento de los registros de pérdida operacional, y su adecuado registro en la base de pérdidas, velando por el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos en la metodología para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.
- **Perfil y Marco de Apetito al Riesgo:** tiene como objetivo determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar dicho perfil. Adicionalmente, la gestión del Riesgo Operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo Operacional del Banco (MAR).
- **Gestión de Capital por Riesgo Operacional:** considera el diseñar y asegurar la implementación de la medición, reporte y control de los modelos de pruebas de tensión por riesgo operacional, de acuerdo al marco normativo establecido para este ámbito. Adicionalmente, velar por la correcta medición y reporte de los activos ponderados por riesgo operacional.
- **Gestión de proveedores:** tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios en proveedores externos. Para esto el Banco dispone de 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.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(5) **Riesgo Operacional, continuación:**

- **Matriz de Autoevaluación:** tiene por objetivo dar cumplimiento a lo establecido en el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas para el Mercado Financiero, donde la administración tanto de Banco como Filiales debe analizar y pronunciarse sobre el desarrollo de su gestión de riesgos. Este pronunciamiento considera cada una de las materias establecidas en la norma, considerando además aspectos adicionales relacionados a la gestión. En este ámbito la Gerencia de Riesgo Operacional tiene el rol de coordinador y orquestador general del ejercicio, consolidando resultados y reportándolos a las instancias de gobierno correspondientes.
- **Evaluación de riesgo operacional para proyectos:** el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, intensificado en un contexto de transformación digital, lo que incluye la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas y 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, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.
- **Control de Filiales:** Consiste en la verificación de la política de Riesgo Operacional de las sociedades filiales en relación a Banco. Por otro lado, se toma conocimiento sobre la gestión que realizan las sociedades filiales y reportan en sus respectivas instancias de gobierno. Finalmente, se conocen las medidas correctivas que se adoptan ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a filiales y/o el Banco.

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. Cada uno de los ámbitos se basa en un proceso de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, se hayan o no materializado, y que pueden dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permiten realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo. De este modo, Banco de Chile y sus Filiales, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

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 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Categoría	Septiembre 2023			Septiembre 2022		
	Pérdida Bruta MM\$	Recuperaciones MM\$	Pérdida Neta MM\$	Pérdida Bruta MM\$	Recuperaciones MM\$	Pérdida Neta MM\$
Fraude interno	77	(14)	63	58	(5)	53
Fraude externo	16.397	(6.139)	10.258	10.352	(4.182)	6.170
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	1.367	—	1.367	845	(3)	842
Clientes, productos y prácticas de negocio	944	—	944	664	—	664
Daños a activos físicos	809	(13)	796	253	(3)	250
Interrupción del negocio y fallos en sistema	366	—	366	115	—	115
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.435	(601)	1.834	2.348	(315)	2.033
Total	22.395	(6.767)	15.628	14.635	(4.508)	10.127

Ciberseguridad

La Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad 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 Ciberdefensa es responsable de proteger los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas de forma proactiva. Asimismo, 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 Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir, gestionar y dar cumplimiento al Plan estratégico de la División de Ciberseguridad, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. La Gerencia de Riesgo Tecnológico tiene a cargo, el 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. Por otra parte, la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad 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 de la corporación. Finalmente, la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada, tiene como objetivo el obtener, analizar y procesar información oportuna respecto de amenazas, para proveer ciber inteligencia y facilitar así la toma de decisiones dentro de la corporación, a fin de mantenerla segura, protegida y resiliente.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(6) **Continuidad de Negocios:**

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar la preparación constante para el resguardo de la operación de los productos y servicios críticos ante situaciones que podrían afectar la continuidad de la organización o del país.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo establecido en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para el Banco y sus Filiales, con el de objetivo gestionar la estrategia y control de la continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas, manteniendo planes de operación alterna, pruebas controladas y de simulación para reducir el impacto ante eventos disruptivos, además de otorgar la resiliencia a la organización estableciendo las estrategias integrales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio del Banco ante escenarios catastróficos, mantener vigente 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 integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).
- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia 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 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 con la relación directa al servicio contratado.
- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa 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.

47. **Administración e Informe de Riesgos, continuación:**

(6) **Continuidad de Negocios, continuación:**

- **Relación con filiales y Organismos Externos:** 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. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.
- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de 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.
- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.
- **Control de Ciberseguridad:** Durante el primer semestre del 2023 se incorpora el rol de oficial de seguridad de la información (ISO) a la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, quien tiene una función independiente encargada de diseñar e implementar un entorno de monitoreo de la adecuada definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, así como de la independencia de las funciones de control de la División de Ciberseguridad. Adicionalmente, con el propósito de reforzar la independencia de Riesgo Tecnológico existe una doble dependencia tanto al Gerente de División de Ciberseguridad (CSO) como al ISO en su evaluación y gestión de los riesgos de los procesos, activos de información y proyectos.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, en conjunto con el cumplimiento de la normativa implementada y la gobernabilidad estructurada, constituyen el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

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 adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de objetivos internos, que sustente tanto la estrategia de negocios tanto en escenarios normales como de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2023, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, 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 2023, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, 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.

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, netos de provisiones exigidas. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico y Capital Adicional Nivel 1, este último en la forma de bonos sin plazo de vencimiento y 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 adopción del estándar Basilea III por parte de 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, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (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 por los cuales bancos pueden ser definidos como atípicos y estar sujetos a supervisión más exhaustiva, así como a requerimientos patrimoniales adicionales (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:

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF ratificó la característica de banco de importancia sistémica de Banco de Chile, confirmando un colchón sistémico de 1,25% para la entidad, con la gradualidad definida por la normativa. Asimismo, en base a las conclusiones del proceso de autoevaluación de capital del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, la CMF no estableció cargos adicionales de capital por Pilar 2 para el Banco.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento de capital contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible en el plazo de un año.

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, 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, entre otras materias.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado	Consolidado
		local y global Sep-2023 MM\$	local y global Dic-2022 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	55.153.335	55.255.362
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	165.386	165.833
4	Equivalentes de crédito derivados	994.374	1.276.512
4.1	Contratos de derivados financieros	2.505.068	2.987.106
5	Créditos contingentes	2.649.156	2.756.396
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	56.126.411	56.135.331
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	31.622.065	30.657.020
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.519.328	1.365.367
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.917.066	3.630.835
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	37.058.459	35.653.222
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	37.058.459	35.653.222
12	Patrimonio de los propietarios	5.026.132	4.858.325
13	Interés no controlador	1	2
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	5.026.133	4.858.327
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	33.674	18.940
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.992.459	4.839.387
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	185.292	178.266
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)	185.292	178.266
25	= (18+24) Capital nivel 1	5.177.751	5.017.653
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	395.276	383.213
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	990.496	972.550
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.385.772	1.355.763
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.385.772	1.355.763
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.563.523	6.373.416
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	463.238	445.669
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	115.809	111.417
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	—	—

48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital, continuación:

	Consolidado local y global Septiembre - 2023 %	Consolidado local y global Diciembre - 2022 %
Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III		
Indicador de apalancamiento	8,90%	8,62%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%	3%
Indicador de capital básico	13,47%	13,57%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,81%	4,81%
Déficit de colchones de capital	0%	0%
Indicador de capital nivel 1	13,97%	14,07%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%	6,00%
Indicador de patrimonio efectivo	17,71%	17,88%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	8,00%	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	9,25%	9,25%
<i>Calificación de solvencia</i>	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC	1,25%	1,25%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	19,71%	20,02%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	3,71%	3,68%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	0,50%	0,50%

49. Hechos Posteriores:

Con fecha 6 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en esa misma fecha, doña Catherine Tornel León presentó su renuncia al cargo de Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 23 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión celebrada con misma fecha, el Directorio de la Sociedad designó como Director a don Francisco Javier Brancoli Bravo.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 26 de octubre de 2023.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus filiales entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Héctor Hernández G.
Gerente de Contabilidad

Eduardo Ebensperger O.
Gerente General