



中国建设银行

China Construction Bank

智利分行

Agencia en Chile

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**

China Construction Bank, Agencia en Chile

Isidora Goyenechea 2800, piso 30

Teléfono +56227289100

Santiago, Chile

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera Intermedios.....	3
Estados de Resultados Intermedios	5
Estados de Resultados Integrales Intermedios.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios.....	7
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios.....	8

Nota a los Estados financieros

(2) Principales criterios contables.....	9
(3) Nuevos pronunciamientos contables.....	28
(4) Cambios contables.....	36
(5) Hechos relevantes.....	36
(6) Segmentos de negocios.....	36
(7) Efectivo y equivalentes al efectivo	36
(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado.....	38
(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	39
(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios En resultados.....	39
(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	39
(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable.....	39
(13) Activos financieros a costo amortizado	39
(14) Inversiones en sociedades.....	49
(15) Activos intangibles.....	50
(16) Activos fijos	51
(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento	52
(18) Impuestos diferidos	54
(19) Otros activos.....	57
(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	58

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado	58
(22) Pasivos financieros a costo amortizado.....	58
(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	59
(24) Provisi3n para contingencias.....	60
(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciaci3n de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido.....	61
(26) Provisiones especiales por riesgo cr3dito.....	61
(27) Otros Pasivos.....	62
(28) Patrimonio.....	62
(29) Contingencias y compromisos	64
(30) Ingresos y gastos por intereses	65
(31) Ingresos y gastos por reajustes.....	67
(32) Ingresos y gastos por comisiones.....	68
(33) Activos y pasivos financieros para negociar.....	69
(34) Resultado por inversiones en sociedades	70
(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas.....	70
(36) Otros ingresos operacionales y otros gastos operacionales.....	70
(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados.....	70
(38) Gastos de administraci3n.....	71
(39) Depreciaci3n y amortizaci3n.....	71
(40) Deterioro de activos no financiero.....	72
(41) Gastos por operaciones crediticias.....	72
(42) Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto.....	74
(43) Operaciones con partes relacionadas.....	74
(44) Activos y pasivos a valor razonable	79
(45) Vencimiento seg3n sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	82
(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	92
(47) Administraci3n de riesgo	94
(48) Informaci3n sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuaci3n del capital.....	107
(49) Hechos posteriores	110

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS

Por el período terminado:

(En millones de pesos)

	Notas	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	91.707	103.266
Operaciones con liquidación en curso	7	-	4.310
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	25	24
Contratos de derivados financieros	8	25	24
Instrumentos financieros de deuda	8	-	-
Otros	8	-	-
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	11	-	-
Instrumentos financieros de deuda	11	-	-
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Activos financieros a costo amortizado	13	211.086	238.226
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	211.086	238.226
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	-	-
Inversiones en sociedades	14	-	-
Activos Intangibles	15	79	107
Activos fijos	16	36	64
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	866	883
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	6.128	6.804
Otros activos	19	584	584
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL ACTIVOS		<u>310.511</u>	<u>354.268</u>

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS

Por el período terminado:

(En millones de pesos)

	Notas	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	-	4.323
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	-	-
Contratos de derivados financieros	21	-	-
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	22	164.292	208.630
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	26.069	36.757
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	109.805	144.357
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	-
Obligaciones con bancos	22	28.418	27.516
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	-	-
Otras obligaciones financieras	22	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	955	981
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-
Provisiones por contingencias	24	735	957
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	3.199	2.024
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	620	527
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		169.801	217.442
PATRIMONIO			
Capital	28	126.400	126.400
Reservas	28	-	-
Otro resultado integral acumulado	28	-	-
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	10.426	5.367
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	3.884	5.059
Menos: Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	28	-	-
De los propietarios del banco:			
Del Interés no controlador	28	-	-
TOTAL PATRIMONIO		140.710	136.826
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		310.511	354.268

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE					
ESTADO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO (o PERIODO)					
Por el ejercicio terminado:					
(En millones de pesos)					
	Notas	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	30	14.085	14.407	3.871	5.056
Gastos por intereses	30	(5.463)	(4.806)	(1.371)	(1.721)
Ingreso neto por intereses	30	8.622	9.601	2.500	3.335
Ingresos por reajustes	31	1.582	1.577	456	160
Gastos por reajustes	31	(21)	(44)	(1)	(42)
Ingreso neto por reajustes	31	1.561	1.533	455	118
Ingresos por comisiones	32	1.106	705	387	121
Gastos por comisiones	32	(77)	(85)	(35)	(20)
Ingreso neto por comisiones	32	1.029	620	352	101
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	120	910	333	313
Otros ingresos operacionales	33	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	42	(229)	(487)	(68)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	162	681	(154)	245
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	-	-	-	-
Otros ingresos operacionales	36	1	98	-	(1)
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		11.375	12.533	3.153	3.798
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(3.316)	(3.494)	(1.122)	(1.230)
Gastos de administración	38	(1.435)	(1.217)	(421)	(388)
Depreciación y amortización	39	(358)	(398)	(116)	(132)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	-	-	-	-
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(5.109)	(5.109)	(1.659)	(1.750)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		6.266	7.424	1.494	2.048
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(488)	(8.463)	170	(1.955)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(1.214)	853	(1.105)	568
Recuperación de créditos castigados	41	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Gasto por pérdidas crediticias	41	(1.702)	(7.610)	(935)	(1.387)
RESULTADO OPERACIONAL		4.564	(186)	559	661
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	18	(680)	2.038	(787)	375
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		3.884	1.852	(228)	1.036
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos					
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	28	3.884	1.852	(228)	1.036
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	3.884	1.852	(228)	1.036
Interés no controlado	28	-	-	-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	3.884	1.852	(228)	1.036
Utilidad diluida	28	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el período terminado:

(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)	28	<u>3.884</u>	<u>1.852</u>
Otros resultados integrales del ejercicio de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	28		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-
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 RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	-	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28	-	-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	-	-
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	-	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO		<u>3.884</u>	<u>1.852</u>
Atribuible a:			
Propietarios del banco		<u>3.884</u>	<u>1.852</u>
Interés no controlador		<u>-</u>	<u>-</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Por el período terminado:

(En millones de pesos - MM\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio (MM\$)	Patrimonio atribuible a los propietarios						
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad (pérdida) del ejercicio	Total	Interés no controlado	Total Patrimonio
Notas							
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	126.400	-	-	5.367	131.767	-	131.767
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)	-	-	-	1.852	1.852	-	1.852
Otro resultado integral del ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023	126.400	-	-	7.219	133.619	-	133.619
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)	-	-	-	3.207	3.207	-	3.207
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	126.400	-	-	10.426	136.826	-	136.826
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	126.400	-	-	10.426	136.826	-	136.826
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)	-	-	-	3.884	3.884	-	3.884
Otro resultado integral del ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período)	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 30 de septiembre 2024	126.400	-	-	14.310	140.710	-	140.710

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el período terminado:

Notas	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO	4.564	(186)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:	1.379	5.840
Depreciaciones y amortizaciones	358	398
Deterioro inversiones disponibles para la venta	-	-
Provisiones por activos riesgosos	1.702	7.610
Provisiones adicionales	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-
Ajuste a valor de mercado Activos y pasivos financieros	(1)	-
Resultado en venta de bienes recibidos en pago y recuperados en leasing	-	-
Castigo activos recibidos en pago	-	-
Utilidad neta en venta de activos fijos	-	-
Provisión de impuesto a la renta	(680)	(2.038)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados de activos y pasivos	-	(130)
Interés no controlador	-	-
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:	(18.024)	(17.219)
(Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes	25.674	(31.162)
Aumento (Disminución) neto de depósitos y captaciones	(34.553)	34.943
Aumento (Disminución) neto de otras obligaciones a la vista	(10.688)	(23.553)
Aumento (Disminución) neto de otras obligaciones con bancos	902	1.555
Disminución (Aumento) neto de otros activos y pasivos	557	(717)
Disminución (Aumento) Ajustes a valor de mercado de activos y pasivos financieros	84	1.715
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación	(12.081)	(11.565)
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
dividendos recibidos de inversiones en sociedades	-	-
adquisiciones de activos fijos	(12)	(13)
enajenaciones de activos fijos	-	-
adquisiciones de activos intangibles	-	(1)
enajenaciones de activos intangibles	-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión	(12)	(14)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Atribuible al interés de los propietarios:		
emisión de letras de crédito	-	-
rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito	-	-
pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de	-	-
emisión de bonos subordinados	-	-
pago de intereses y capital de bonos subordinados	-	-
rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
pago de dividendos de acciones comunes	-	-
Atribuible al interés no controlador:		
pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento	-	-
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO	(12.093)	(11.579)

(1) Información general

a) Antecedentes del Banco

China Construction Bank, Agencia en Chile (el “Banco”) es una sociedad organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF o Comisión”).

El Banco se encuentra autorizado para operar como Banco Comercial desde el 09 de mayo de 2016 según consta en Resolución N°155 de la misma Comisión.

El Banco obtuvo la autorización de existencia según Resolución N°212, del 09 de abril de 2015.

El domicilio legal del Banco es Av. Isidora Goyenechea N°2800, piso 30, Las Condes, Santiago de Chile.

Los estados financieros correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2024, fueron aprobados por la alta administración con fecha 29 de octubre de 2024.

b) Objetivos del banco

China Construction Bank, Agencia en Chile, tiene como objeto la ejecución o celebración de aquellos actos, contratos, negocios y operaciones que las leyes y demás normas reglamentarias, actuales o futuras, permitan efectuar a las entidades bancarias. Actualmente, el Banco se ha enfocado en proveer servicios financieros, productos de financiamiento, compra y venta de divisas, cuentas corrientes y comercio exterior.

El propósito del establecimiento del Banco en Chile es el de facilitar el comercio e inversión entre China, Chile y Latinoamérica, y fomentar el uso del Renminbi (moneda oficial de China), operando como el primer Banco Compensador de Renminbi en Sudamérica.

(2) Principales criterios contables

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Intermedios han sido preparados de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N° 15 de la Ley General de Bancos, que establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

En caso de existir discrepancias entre las Normas Internacionales de Información Financiera y los criterios contables emitidos por la CMF a través del Compendio de Normas Contables, primarán estos últimos.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(a) Bases de preparación, continuación

Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en el estado intermedio de situación financiera, en el estado intermedio de resultados del período, en el estado intermedios de otros resultados integrales del período, en el estado intermedio de cambios en el patrimonio y en el estado intermedio de flujos de efectivo del período. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

(b) Bases de medición

Los estados financieros intermedios han sido preparados sobre la base del costo amortizado o costo histórico con excepción de lo siguiente:

Los contratos de derivados financieros son valorizados al valor razonable, con cambios en resultados.

Los instrumentos disponibles para la venta serán valorizados al valor razonable, con cambios en el patrimonio.

(c) Moneda funcional y presentación

El Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado principalmente en los siguientes aspectos:

- Dicha moneda influye fundamentalmente en los costos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco brinda a sus clientes.
- Es la moneda del país cuyos factores del negocio y regulaciones determinan fundamentalmente, los precios de los servicios financieros que el Banco presta.

Debido a lo anterior, la Gerencia concluye que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para el Banco.

Estos estados financieros son presentados en pesos, expresados en millones de pesos (MM\$).

(d) Segmentos de negocios

Los segmentos de operación del Banco son determinados con base en la información provista al Gerente General, quien es el responsable de la toma de decisiones del Banco. Por lo tanto, en virtud de las actuales directrices de negocios del Banco, la Administración ha resuelto que el segmento a reportar, es único y se denomina Banca Corporativa o Corporate Banking.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la operación a la tasa de cambio de la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha del estado de situación son reconvertidos a la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se muestran a su valor equivalente en pesos, calculado al tipo de cambio de \$897,51 por US\$1 al 30 de septiembre de 2024, \$896,27 por US\$1 al 30 de septiembre 2023 y a un tipo de cambio de \$877,28 por US\$ 1 al 31 de diciembre de 2023.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias es la diferencia entre el costo amortizado en la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Este efecto se reconoce en los resultados de cada período en la cuenta utilidad o pérdida de cambio neta, según corresponda.

A comienzos de noviembre 2021, el Banco tomó la decisión de cambiar el tipo de cambio de representación contable, de acuerdo con las normas del Capítulo D-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, para reevaluar sus transacciones y saldos de monedas extranjeras, con el fin de reflejar de mejor manera la situación financiera de la entidad, cambiando del tipo de cambio observado publicado por el Banco Central de Chile por el tipo de cambio promedio de Bloomberg del día, el que no tuvo impactos significativos.

(f) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva, reconociendo los costos incrementales por las comisiones pagadas o recibidas durante la vigencia de la operación. 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.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$37.910,42 al 30 de septiembre de 2024, \$36.197,53 al 30 de septiembre 2023 y de \$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes de las colocaciones deterioradas con alto riesgo de irrecuperabilidad. El Banco deja de reconocer ingresos sobre base devengada por los créditos incluidos en la cartera deteriorada que se encuentren en la situación que se indica a continuación, en relación con las evaluaciones individuales o grupales realizadas para constituir provisiones por riesgo de crédito:

Créditos sujeto a suspensión	Se suspende
Evaluación individual: Créditos clasificados en Categoría C5 y C6	Por el solo hecho de estar en cartera deteriorada.
Evaluación individual: Créditos clasificados en Categoría C3 y C4	Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.
Evaluación grupal: Créditos con garantías inferior a un 80%	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago.

El Banco ha suspendido el devengo de intereses y reajustes por cartera en incumplimiento por MM\$ 715 de intereses y MM\$ 281 de reajuste al 30 de septiembre 2024 y por MM\$ 715 de intereses y MM\$ 282 de reajuste al 30 de septiembre 2023

(g) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos por comisiones son presentados en el estado de resultados de acuerdo con las indicaciones establecidas en NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

NIIF 15 requiere que los ingresos sean registrados en base del cumplimiento de los términos del contrato con clientes, excluyendo los importes recaudados a favor de terceros. Los ingresos son registrados en la medida que se satisfaga la obligación de desempeño, a través de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente, la cual se evidencia con la transferencia de control del activo.

Los ingresos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea 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 operaciones de comercio exterior.
 - Comisiones por la emisión de boletas de garantías.
 - Comisiones por créditos.

Los gastos por comisiones se reconocen en el estado de resultado en el momento que se devengan.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, el Banco reconoce depósitos e instrumentos de deuda emitidos en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de los otros activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo. Todos los otros activos y pasivos financieros (incluidos activos y pasivos designados al valor razonable con cambio en resultados) son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación establecidos según las disposiciones contractuales del instrumento.

El Banco puede clasificar los activos financieros y pasivos financieros de acuerdo a las siguientes clasificaciones:

Activos Financieros

- Costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:
 - (a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.
 - (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:
 - (a) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.
 - (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- Valor razonable con cambios en resultados: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado. Además, en el momento del reconocimiento inicial, se puede designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

Pasivos Financieros

Los pasivos financieros se clasifican como como medidos posteriormente al costo amortizado excepto en el caso de:

- (a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.
- (b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- (c) Contratos de garantía financiera. Después del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá posteriormente (a menos que las letras (a) o (b) anteriores) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.
- (d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado. Un emisor de un compromiso lo medirá posteriormente (a menos que aplique la letra (a) precedente) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.
- (e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3 “*Combinaciones de Negocios*”. Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.

ii. Baja

El Banco reconoce una baja en el estado de situación financiera, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de un activo financiero, o cuando transfieren los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

El Banco da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales han sido pagadas, canceladas o han expirado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

iii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presentan en el estado de situación financiera a su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y 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 las ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación del Banco.

iv. Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones que formen parte integral de la misma. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

v. Medición del valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, el Banco estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como 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 los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. La técnica de valoración escogida hará uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorporar á todos los factores que considerarán 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 las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

vi. Medición del valor razonable, continuación

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez mediante el uso de precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que esté basado 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 determinar 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 mercado observables.

Cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorado 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 dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

vii. Identificación y medición de deterioro para 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.

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.

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, el Banco no mantiene Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo incluye los rubros “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto de activos (de pasivos) correspondiente a las “Operaciones con liquidación en curso” que se muestran en el estado de situación financiera, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo”. En este contexto, para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

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

El Estado de Flujos de Efectivo del período considera los siguientes conceptos:

- **Actividades operacionales:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos del Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento, incluye obligatoriamente los siguientes conceptos como: cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional, intereses percibidos, intereses pagados, comisiones percibidas, comisiones pagadas, e impuestos pagados, entre otros.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo, incluyendo los siguientes conceptos: adquisiciones de inversiones en sociedades, enajenaciones de inversiones en sociedades, dividendos recibidos de inversiones en sociedades, adquisiciones de activos fijos, enajenaciones de activos fijos, adquisiciones de activos intangibles y enajenaciones de activos intangibles
- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los préstamos tomados por el Banco que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión, incluyendo los siguientes conceptos: emisión de letras de crédito, rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito, emisión de bonos corrientes, rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes, emisión de bonos hipotecarios, rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios, emisión de bonos subordinados, rescate de bonos subordinados y pago de intereses / capital de bonos subordinados, Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento, aumento de capital pagado, dividendos pagados, dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(j) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados - Contratos de derivados financieros, continuación

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y Unidades de Fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos al valor razonable en el estado de situación financiera. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando este es negativo, en los rubros contratos de derivados financieros.

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

A contar del 1 de Enero de 2022 se presentan en el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” o “Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” en la línea “Contratos de derivados financieros”, mientras que los contratos de cobertura contable se presentan separados en el estado de situación financiera en el rubro “Contratos de derivados financieros para cobertura contable”.

El Banco tiene una metodología debidamente aprobada para que el valor razonable de los derivados refleje la calidad crediticia de éstos. Esta metodología se conoce como Credit Value Adjustment (CVA) y corresponde a una estimación de la pérdida esperada dado un incumplimiento de la contraparte. El valor de los derivados vigentes en el balance del Banco se reduce por la suma de los CVA para todas las contrapartes.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación a contar del 1 de Enero del 2022 forman parte del resultado financiero del Banco y es informado en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar” del estado de resultados del período. Antes del 1 de Enero de 2022 el ajuste en el valor razonable de dichos instrumentos se incluía en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados del período.

(k) Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales

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

Los “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” son medidos a costo amortizado (siempre y cuando cumplan las condiciones descritas en letra (h) precedente) utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos compensados de dichas provisiones. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de aquellos créditos deteriorados sobre los que se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de irrecuperabilidad que presentan. Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Recuperación de créditos castigados”.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) Inversión en sociedades

Las inversiones en sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan a su costo atribuido y los dividendos percibidos se presentan bajo el rubro “Resultado por inversiones en sociedades”.

Actualmente nuestro Banco no mantiene inversiones en sociedades.

(m) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento

Las partidas del rubro activo fijo, son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el rubro depreciaciones y amortizaciones del estado de resultados del período en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de una partida del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

Las vidas útiles financieras estimadas para los períodos referidos al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, son las siguientes:

Activo	Años
Equipos	4
Maquinarias	4
Mejoras en Bienes Arrendados	4
Muebles y Útiles	5

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados en cada fecha del estado de situación.

(n) Activos intangibles

Los activos intangibles incluyen el software adquirido por el Banco y es contabilizado al costo capitalizado, menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

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

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(n) Activos intangibles, continuación

Los gastos posteriores de software son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados a activos específicos.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal según la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es de 6 años.

Al cierre de los periodos reportados nuestro Banco no tiene software desarrollado internamente.

(o) Arrendamientos de corto plazo o bajo valor

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento de corto plazo, el total de los pagos es cargado en resultado operacional. Al término del período del contrato de arriendo de corto plazo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

(p) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto recuperable del activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Para determinar el valor razonable el Banco determinará 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 y el descuento de los flujos de efectivo.

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

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

Al cierre de los periodos reportados nuestro Banco no tiene ajustes por deterioros.

(q) Provisiones

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance 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 tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y
- El monto de estos recursos puede medirse de manera fiable.

(r) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. El efecto se reconoce en el rubro provisiones del estado de situación financiera.

Se constituye provisión por beneficios o bonos al personal toda vez que la obligación cumpla los criterios expuestos anteriormente.

(s) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

En ciertos casos las normas internacionales de información financiera requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. El valor razonable es el monto al cual un activo puede ser intercambiado, o un pasivo cancelado entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, el Banco ha estimado aquellos valores basado en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos internos valoración y otras técnicas de evaluación.

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas por créditos de acuerdo a las regulaciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Estas regulaciones requieren que, para estimar las provisiones, sean éstas evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en provisiones por riesgo de crédito son presentadas netas en cuentas créditos y cuentas por cobrar a clientes en el Estado de Situación Financiera.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Uso de estimaciones y juicios, continuación

Los préstamos son castigados cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo expiran, sin embargo, en el caso de préstamos y cuentas por cobrar a clientes, el Banco las castigará de acuerdo al artículo II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

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

Las principales áreas de juicios y estimaciones son:

- Provisión de riesgo de crédito y de riesgo país
- Valor razonable en instrumentos financieros
- Provisiones por contingencias
- Impuestos corrientes y diferidos

(t) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El gasto por impuesto diferido es reconocido en resultados excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar por la renta imponible del período, usando tasas impositivas aprobadas a la fecha del Estado de situación financiera, y cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco ha reconocido un activo por impuesto corriente a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente a la fecha del Estado de situación financiera, se deba aplicar en el año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias afectas futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de Estado de situación financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

A los activos / pasivos por impuesto diferido les ha aplicado la tasa fiscal del 27,0%.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos se constituirán de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Las colocaciones efectivas se presentarán netas de tales provisiones, en tanto que las provisiones correspondientes a créditos contingentes se presentarán en el pasivo.

La política de provisiones del Banco para los deudores sujetos a evaluación individual se adecúa a lo estipulado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

Dado su modelo de negocios, China Construction Bank, Agencia en Chile, evalúa a sus clientes de manera individual.

Las metodologías utilizadas son:

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Cartera en Cumplimiento Normal: Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6.
- Cartera Subestándar: Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.
- Cartera en Incumplimiento: Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, aquellos que requieren una reestructuración forzada de deudas y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde C1 hasta C6. Aplica a todos los créditos, inclusive 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual, continuación

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de provisiones prescritos por la Comisión para el Mercado Financiero a ser aplicadas a cada una de las categorías individuales, de acuerdo al siguiente detalle:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Pérdida esperada %
Cartera en Cumplimiento Normal	A1	0,03600
	A2	0,08250
	A3	0,21875
	A4	1,75000
	A5	4,27500
	A6	9,00000
Cartera Sub-estándar	B1	13,87500
	B2	20,35000
	B3	32,17500
	B4	43,87500

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
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%

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.

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de los créditos.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual, continuación

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trata requieren 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.

2. Deudores evaluados grupalmente

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

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

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

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

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

Sin perjuicio de lo anterior, en la medida en que este Organismo disponga de metodologías estándar, los bancos deberán reconocer provisiones mínimas para cada tipo de cartera de acuerdo con ellas. El uso de esta base mínima prudencial para las provisiones, en ningún caso exime a las instituciones financieras de su responsabilidad de contar con metodologías propias para determinar las provisiones suficientes para resguardar el riesgo crediticio de sus carteras. En el contexto de lo señalado en el numeral 7.2 de este Capítulo, esta Comisión podrá permitir la constitución de provisiones exclusivamente de acuerdo con los resultados de la aplicación de los métodos internos que utilice cada banco.

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

Al cierre del período el Banco no realiza evaluaciones grupales.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

3. Provisiones por riesgo país

Las provisiones por riesgo-país tratadas en este Capítulo tienen por objeto cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero y deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el Banco según lo dispuesto en el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas, aplicando la siguiente regla:

Porcentajes de provisión según la clasificación del país 1.1

En regla general, para constituir las provisiones por riesgo-país, los porcentajes que deben aplicarse a los importes de los activos y operaciones que se indican más adelante, serán los siguientes:

Grupo		Porcentaje
1	Países con bajo riesgo	0%
2	Países con riesgo normal	0,75%
3	Países con riesgo superior al normal	5%
4	Países con dificultades	20%
5	Países dudosos	80%
6	Países con problemas graves	100%

Las operaciones con países clasificados en el grupo 1 (países con bajo riesgo), no quedan sujetas a provisión por riesgo-país.

Para cualquier operación efectuada con un país que no se encuentre clasificado según lo indicado en la letra b) del N°2 del Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas, se aplicará un 100% del importe de los respectivos activos.

4. Provisiones adicionales

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 deterioran.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

4. Provisiones adicionales, continuación

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.

Para constituir las provisiones adicionales, los bancos deberán contar con una política aprobada por el Directorio, que considere, entre otros aspectos:

- los criterios para constituir las provisiones, teniendo presente que su constitución debe ser función sólo de exposiciones ya asumidas;
- los criterios para asignarlas o liberarlas; y,
- la definición de límites específicos, mínimos y máximos, para este tipo de provisiones.

Al cierre del período el Banco no tiene provisiones adicionales.

5. Provisiones contingentes

A contar del 1 de enero de 2022 para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje (Factores de Conversión del Crédito – FCC) de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
Avales y fianzas	100%
Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
Boletas de garantía	50%
Líneas de crédito de libre disposición	35%
Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	15%
- Otros	100%
Otros créditos contingentes	100%

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

5. Provisiones contingentes, continuación

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

(3) Nuevos pronunciamientos contables

a) Normas de la comisión para el mercado financiero para períodos comenzados al 01 de enero de 2022.

Circular N° 2.336 – El 20 de junio 2023, CMF emite esta circular donde deroga el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos, modifica los Capítulos 21-13 y 1-13 de la misma Recopilación, el documento de Preguntas Frecuentes asociado al archivo R13 y pospone el término de exigencia del archivo C40.

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 es un 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. Con fecha 27 de noviembre de 2023 la CMF emitió la Circular N° 2.341, que incorpora a la RAN el Capítulo 1-19 “Instrucciones complementarias para la aplicación de los títulos XIV y XV de la Ley General de Bancos (LGB)”.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

a) Normas de la comisión para el mercado financiero para períodos comenzados al 01 de enero de 202, continuación

La LGB establece en su artículo XIV, un marco de regularización temprana con el objetivo de actuar de manera preventiva en caso de que las instituciones bancarias presenten indicios de deterioro financiero u operacional, evitando que entren en un estado de liquidación forzosa. También, el artículo 130 del artículo XV dispone que en caso de que la CMF declare iniciado un proceso de liquidación forzosa de una institución bancaria, deberá emitir una resolución fundada que designe a un liquidador, la que deberá recaer en una persona que reúna los requisitos de idoneidad y capacidad técnica que la CMF exija mediante norma de carácter general.

El Banco aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2023 o fecha posterior. El Banco no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los estados financieros, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 8.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas, para estados financieros al 01 de enero 2023.

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectan su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

La entrada en vigencia de esta norma no tuvo impacto en los estados financieros del Banco.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Normas, interpretaciones y enmiendas, para estados financieros al 01 de enero 2023, continuación

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocerá ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que esta conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento”, que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La entrada en vigencia de esta norma no tuvo impacto en los estados financieros del Banco.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Normas, interpretaciones y enmiendas, para estados financieros al 01 de enero 2023, continuación

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por ser determinada debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

c) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante. Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia. Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de una nueva norma tendrá sobre los estados financieros de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

Normas y Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023

IFRS 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 *Contratos de Seguros*, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 *Contratos de Seguro* emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

(3) **Nuevos pronunciamientos contables, continuaci3n**

c) **Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que a3n no han entrado en vigencia, continuaci3n**

Si una entidad elige aplicar la superposici3n de clasificaci3n, s3lo puede hacerlo para per3odos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transici3n hasta la fecha de aplicaci3n inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 requiere cifras comparativas en su aplicaci3n.

La norma es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 8 Pol3ticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Defini3n de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emiti3 modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definici3n de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distincion entre cambios en estimaciones contables y cambios en las pol3ticas contables y la correcci3n de errores. Adem3s, aclaran c3mo utilizan las entidades las t3cnicas de medici3n e insumos para desarrollar la contabilizaci3n de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimaci3n contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una t3cnica de medici3n son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la correcci3n de errores de per3odos anteriores. La definici3n anterior de un cambio en la estimaci3n contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva informaci3n o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 1 Presentaci3n de los Estados Financieros - Revelaci3n de Pol3ticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emiti3 modificaciones a la IAS 1 y a la Declaraci3n de pr3ctica de IFRS N 2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientaci3n y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de pol3tica contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre pol3ticas contables que sean m3s 3tiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus pol3ticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus pol3ticas contables "materiales"
- Incluir orientaci3n sobre c3mo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de pol3ticas contables

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

c) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia, continuación

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitará contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

c) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia, continuación

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediatamente y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2024

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anti

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

c) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia, continuación

De acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrán ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio creará derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendrá lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa.

(4) Cambios Contables

A la fecha de los presentes Estados Financieros, no hay cambios contables que revelar.

(5) Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2024, no se han registrado hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones del Banco o en los estados financieros.

(6) Segmentos de negocios

Tal como se indica en la nota 2(d), el Banco ha definido un segmento operacional único, el cual se ha denominado Banca Corporativa o Corporate Banking. Este segmento incluye las ofertas de soluciones financieras de valor agregado a aquellos clientes que forman parte del mercado objetivo, teniendo presente sus ventajas competitivas.

El mercado objetivo corresponde a clientes corporativos de origen Chino con interés en desarrollar negocios en Chile y Latinoamérica, clientes corporativos Chilenos con negocios y/o potencial de negocios en China, e instituciones financieras (como ejemplo administradoras de fondos de pensiones, compañías de seguros e instituciones bancarias). Asimismo, desarrollar negocios en el Renminbi (moneda oficial de la República de China) y apoyar con el financiamiento a proyectos (infraestructura, energía entre otros).

El Banco pone a disposición de este segmento de clientes una variedad de servicios financieros tales como créditos bilaterales, sindicados, financiamiento de proyectos (Project Finance), comercio exterior y productos de tesorería como operaciones de compra y venta de moneda extranjera y productos derivados.

(7) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente al efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período es el siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile	78.875	86.832
Depósitos en el Banco Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	491	496
Depósitos en bancos del exterior	<u>12.341</u>	<u>15.938</u>
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>91.707</u>	<u>103.266</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	-	(13)
Otros equivalentes de efectivo	<u>-</u>	<u>-</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>91.707</u>	<u>103.253</u>

(7) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

- a) El nivel de los fondos en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje, los cuales no están restringidos a este único objetivo.

Los instrumentos financieros de alta liquidez se consideran las inversiones financieras, que se encuentran en la cartera de disponibles para la venta de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

Al cierre de este período el Banco tiene instrumentos financieros.

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentarían o disminuirían los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 24 ó 48 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

- b) Al 30 septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, esta es la composición del efectivo y equivalente de efectivo.

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	-	-
Transferencia de fondos en curso por recibir	-	4.310
	<hr/>	<hr/>
Subtotal - activos	-	4.310
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	-	4.323
	<hr/>	<hr/>
Subtotal - pasivos	-	4.323
Total	-	(13)

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado es la siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	25	24
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Totales	<u>25</u>	<u>24</u>

a) Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cartera de instrumentos de derivados es la siguiente:

30-09-2024	Montos nacional de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final					Valor razonable	
	Al vista	Hasta un mes	Más de 1 meses hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Más de cinco años	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de negociación							
Forward	-	12.056	-	-	-	-	25
Swaps	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Derivados de negociación	-	12.056	-	-	-	-	25
Derivados de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	<u>12.056</u>	-	-	-	-	<u>25</u>
31-12-2023	Montos nacional de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final					Valor	Valor
	Al vista	Hasta un mes	Más de 1 meses hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Más de cinco años	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de negociación							
Forward	-	3.792	-	-	-	-	24
Swaps	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Derivados de negociación	-	3.792	-	-	-	-	24
Derivados de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	<u>3.792</u>	-	-	-	-	<u>24</u>

(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

El Banco al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, no tiene activos financieros no destinados a negociación a 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, no tiene activos financieros y pasivos financieros designados irrevocablemente al reconocimiento inicial para valorizarlos a su valor razonable a través del estado de resultados.

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

El Banco al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, no tiene activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El Banco al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, no tiene contratos de derivados para coberturas contables.

(13) Activos financieros a costo amortizado

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los activos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Derecho por pactos de retroventa	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	211,086	238,226
Totales	<u><u>211,086</u></u>	<u><u>238,226</u></u>

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre de 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total	Activo Financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				Subtotal	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				Individual	Grupal
Colocaciones comerciales																	
Préstamos comerciales	197.422	-	-	-	24.553	-	221.975	2.696	-	-	-	13.411	-	16.107	-	16.107	205.868
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	4.728	-	-	-	-	-	4.728	10	-	-	-	-	-	10	-	10	4.718
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	501	-	-	-	-	-	501	1	-	-	-	-	-	1	-	1	500
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	202.651	-	-	-	24.553	-	227.204	2.707	-	-	-	13.411	-	16.118	-	16.118	211.086
TOTAL	202.651	-	-	-	24.553	-	227.204	2.707	-	-	-	13.411	-	16.118	-	16.118	211.086

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total	Activo Financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				Subtotal	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				Individual	Grupal
Colocaciones comerciales																	
Préstamos comerciales	214.389	-	-	-	28.327	-	242.716	2.699	-	-	-	16.751	-	19.450	-	19.450	223.266
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	13.983	-	-	-	-	-	13.983	148	-	-	-	-	-	148	-	148	13.835
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	1.167	-	-	-	-	-	1.167	42	-	-	-	-	-	42	-	42	1.125
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	229.539	-	-	-	28.327	-	257.866	2.889	-	-	-	16.751	-	19.640	-	19.640	238.226
TOTAL	229.539	-	-	-	28.327	-	257.866	2.889	-	-	-	16.751	-	19.640	-	19.640	238.226

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

b) Créditos contingentes

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de créditos contingentes es la siguiente:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de septiembre de 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones							Provisiones constituidas							Activo Financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
Avales y fianzas	-	-	7.524	-	-	-	7.524	-	-	1.044	-	-	-	1.044	-	1.044	6.480
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	24.146	-	-	-	-	-	24.146	288	-	-	-	-	-	288	-	288	23.858
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones							Provisiones constituidas							Activo Financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
Avales y fianzas	-	-	7.354	-	-	-	7.354	-	-	1.020	-	-	-	1.020	-	1.020	6.334
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	29.350	-	-	-	-	-	29.350	302	-	-	-	-	-	302	-	302	29.048
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

c) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

El movimiento de las provisiones de los créditos y cuentas por cobrar a clientes correspondientes al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Subtotal	Total
	Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2024	2.888	-	-	-	16.752	-	19.640	-	19.640
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:									
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	17	-	-	-	-	-	17	-	17
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(67)	-	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(257)	-	-	-	964	-	707	-	707
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	2.581	-	-	-	17.716	-	20.297	-	20.297

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Subtotal	Total
	Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2023	2.135	-	1.932	-	6.272	-	10.339	-	10.339
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:									
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	256	-	-	-	961	-	1.217	-	1.217
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	632	-	-	-	-	-	632	-	632
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(249)	-	-	-	-	-	(249)	-	(249)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	114	-	-	-	40	-	154	-	154
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2.888	-	-	-	16.752	-	19.640	-	19.640

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos contingentes

El movimiento de las provisiones de los créditos contingentes correspondiente al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2024	302	-	1.020	-	-	1.322
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos contingentes otorgados	-	-	-	-	-	-
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	21	-	78	-	-	99
Otros cambios en provisiones (si aplica)	(29)	-	-	-	-	(29)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	294	-	1.098	-	-	1.392

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2023	425	-	2.305	-	-	2.730
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	(1.285)	-	-	(1.285)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos contingentes otorgados	-	-	-	-	-	-
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(48)	-	-	-	-	(48)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	(75)	-	-	-	-	(75)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	302	-	1.020	-	-	1.322

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

e) Colocaciones por actividad económica

La siguiente tabla muestra las principales concentraciones de créditos a clientes por actividad económica, expresados en monto y como un porcentaje del total antes de provisiones:

ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS Al 30 de septiembre de 2024	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
Colocaciones comerciales	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Agricultura y ganadería	-	-	-	-	-	-
Fruticultura	-	-	-	-	-	-
Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-
Minería	20.851	-	20.851	28	-	28
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	7.568	-	7.568	132	-	132
Alimenticios, bebidas y tabaco	7.568	-	7.568	132	-	132
Textil, cuero y calzado	-	-	-	-	-	-
Maderas y muebles	-	-	-	-	-	-
Celulosa, papel e imprentas	-	-	-	-	-	-
Químicos y derivados del petróleo	-	-	-	-	-	-
Métálicos, no metálicos, maquinaria u otros	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	57.683	-	57.683	10.638	-	10.638
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	31.846	-	31.846	578	-	578
Comercio por mayor	31.267	-	31.267	4.084	-	4.084
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	7.606	-	7.606	133	-	133
Transporte y almacenamiento	9.350	12.320	21.670	20	216	236
Telecomunicaciones	13.316	-	13.316	5	-	5
Servicios financieros	22.248	-	22.248	385	-	385
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	10.195	-	10.195	4.078	-	4.078
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	-	-	-	-	-	-
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	211.930	12.320	224.250	20.081	216	20.297
Exposición por créditos contingentes	20.728	9.440	30.168	1.227	165	1.392

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

e) Colocaciones por actividad económica, continuación

ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS Al 31 de diciembre 2023	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	-	-	-	-	-	-
Fruticultura	-	-	-	-	-	-
Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-
Minería	24.517	-	24.517	37	-	37
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	7.033	-	7.033	123	-	123
Alimenticios, bebidas y tabaco	7.033	-	7.033	123	-	123
Textil, cuero y calzado	-	-	-	-	-	-
Maderas y muebles	-	-	-	-	-	-
Celulosa, papel e imprentas	-	-	-	-	-	-
Químicos y derivados del petróleo	-	-	-	-	-	-
Métalicos, no metálicos, maquinaria u otros	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	54.211	-	54.211	9.897	-	9.897
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	37.593	-	37.593	658	-	658
Comercio por mayor	33.060	-	33.060	3.941	-	3.941
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	18.874	-	18.874	160	-	160
Transporte y almacenamiento	9.757	11.451	21.208	21	200	221
Telecomunicaciones	13.038	-	13.038	5	-	5
Servicios financieros	38.137	-	38.137	520	-	520
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	10.195	-	10.195	4.078	-	4.078
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	-	-	-	-	-	-
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	246.415	11.451	257.866	19.440	200	19.640
Exposición por créditos contingentes	27.931	8.773	36.704	1.168	154	1.322

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

f) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación.

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de colocaciones y sus provisiones por categoría de clasificación es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación - Al 30 de septiembre de 2024 (en MM\$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																					Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19				
	Individual														Grupal						Total					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar							Cartera en Incumplimiento								Total			
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total				Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	-	12.766	39.651	105.703	12.767	13.316	184.203	-	-	-	-	-	-	-	10.195	15.692	3.819	29.706	213.909	-	-	-	-	213.909	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	8.085	-	-	961	9.046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.046	-	-	-	-	9.046	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	12.766	49.031	105.703	12.767	14.277	194.544	-	-	-	-	-	-	-	10.195	15.692	3.819	29.706	224.250	-	-	-	-	224.250	-	
Provisiones constituidas	-	11	85	1.850	546	91	2.583	-	-	-	-	-	-	-	4.078	10.200	3.437	17.715	20.298	-	-	-	-	20.298	-	
% Provisiones constituidas	-	0,10%	0,20%	1,80%	4,30%	0,60%	1,30%	-	-	-	-	-	-	-	40,00%	65,00%	-	59,60%	9,10%	-	-	-	-	9,10%	-	

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

f) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación - Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																							Provisión deducible garant ás FOGAPE Covid-19			
	Individual																		Grupal			Total					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar				Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento		Total				
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6							Subtotal	Total	
Colocaciones comerciales																											
Préstamos comerciales	-	23.780	50.945	111.903	14.723	13.038	214.389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.195	14.583	3.549	28.327	242.716	-	-	-	-	242.716	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	12.651	-	-	1.332	13.983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.983	-	-	-	13.983	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	720	-	-	447	1.167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.167	-	-	-	1.167	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	23.780	64.316	111.903	14.723	14.817	229.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.195	14.583	3.549	28.327	257.866	-	-	-	-	257.866	-
Provisiones constituidas	-	20	117	1.958	629	165	2.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.078	9.479	3.194	16.751	19.640	-	-	-	-	19.640	-
% Provisiones constituidas	-	0,10%	0,20%	1,70%	4,30%	1,10%	1,30%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,00%	65,00%	90,00%	59,10%	7,60%	-	-	-	-	7,60%	-

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuaci3n

g) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de d3as de mora

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composici3n de cr3ditos comerciales en mora es la siguiente:

Concentraci3n del riesgo de cr3dito por d3as de morosidad - Al 30 de septiembre de 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones							Provisiones constituidas							Activo financiero neto (iii)		
	Cartera		Cartera		Cartera		Total	Cartera		Cartera		Cartera		Subtotal		Deducible garant3as FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)
	Normal		Subest3andar		Incumplimiento			Normal		Subest3andar		Incumplimiento					
	Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n						
Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales																	
0 d3as	194.544	-	-	-	25.887	-	220.431	2.582	-	-	-	14.278	-	16.860	-	-	203.571
1 a 29 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 d3as	-	-	-	-	3.819	-	3.819	-	-	-	-	3.437	-	3.437	-	-	382
Subtotal	237.102	-	-	-	30.486	-	267.588	2.582	-	-	-	17.715	-	20.297	-	-	203.953
Total	237.102	-	-	-	30.486	-	267.588	2.582	-	-	-	17.715	-	20.297	-	-	203.953

Concentraci3n del riesgo de cr3dito por d3as de morosidad - Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones							Provisiones constituidas							Activo financiero neto (iii)		
	Cartera		Cartera		Cartera		Total	Cartera		Cartera		Cartera		Subtotal		Deducible garant3as FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)
	Normal		Subest3andar		Incumplimiento			Normal		Subest3andar		Incumplimiento					
	Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n						
Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales																	
0 d3as	229.539	-	-	-	24.778	-	254.317	2.889	-	-	-	13.557	-	16.446	-	-	237.871
1 a 29 d3as	-	-	-	-	3.549	-	3.549	-	-	-	-	3.194	-	3.194	-	-	355
30 a 59 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 d3as	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	229.539	-	-	-	28.327	-	257.866	2.889	-	-	-	16.751	-	19.640	-	-	238.226
Total	229.539	-	-	-	28.327	-	257.866	2.889	-	-	-	16.751	-	19.640	-	-	238.226

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

h) Créditos contingentes – Detalles

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de créditos contingentes es la siguiente:

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	7.914	7.354
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	7.914	7.354
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	22.254	29.350
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	22.254	29.350
Otros créditos contingentes	-	-

(14) Inversiones en sociedades

El Banco no tiene inversiones permanentes en sociedades.

(16) Activos fijos

La composición del rubro al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

Tipo de Activo Fijo	Vida Útil		Depreciación promedio remanente		Saldo Bruto		Depreciación acumulada		Saldo Neto	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
					MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Terrenos y construcciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Equipos	3	3	-	-	1.123	1.112	(1.090)	(1.052)	33	60
Otros	5	5	3	2	256	255	(253)	(251)	3	4
Total					1.379	1.367	(1.343)	(1.303)	36	64

a) El movimiento del rubro al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	Terrenos y construcciones	Equipos	Otros	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	-	1.095	255	1.350
Adiciones	-	17	-	17
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Disponibles para la venta	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total activo fijo	-	1.112	255	1.367
Depreciación acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	-	(952)	(246)	(1.198)
Depreciación del período	-	(100)	(5)	(105)
Bajas y ventas del período	-	-	-	-
Otros (reclasificación IFRS 16)	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	-	(1.052)	(251)	(1.303)
Activo fijo neto al 31 de diciembre de 2023	-	60	4	64
No Auditado				
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2024	-	1.112	255	1.367
Adiciones	-	11	1	12
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Disponibles para la venta	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-
Otros (reclasificación IFRS 16)	-	-	-	-
Total activo fijo	-	1.123	256	1.379
Depreciación acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	-	(1.052)	(251)	(1.303)
Depreciación del período	-	(40)	-	(40)
Bajas y ventas del período	-	-	-	-
Otros (Reclasificación IFRS 16)	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	-	(1.092)	(251)	(1.343)
Activo fijo neto al 30 de septiembre 2024	-	31	5	36

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento

- a) El Banco presenta contratos reconocidos de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”, en activos por derecho de uso y en el pasivo por obligaciones por contrato de arrendamiento, al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, los flujos de pagos futuros son el siguiente:

	30-09-2024			31-12-2023		
	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	2.005	(1.142)	863	2.016	(1.137)	879
Mejoras en inmuebles arrendados	600	(597)	3	600	(596)	4
Totales	2.605	(1.739)	866	2.616	(1.733)	883

- b) La composición de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, es el siguiente:

	<u>Edificios</u>
Activos por derecho de uso	
Saldo al 1 de enero de 2023	1.924
Adiciones	-
Bajas	-
Variaciones por reajuste	91
Amortización, activo por derecho de uso	
Amortización acumulada a ño anterior	(699)
Reajuste por amortización acumulada	-
Bajas	(43)
Amortización del período	(394)
Subtotal Activos por derecho de uso	879
Mejoras en propiedades arrendadas	600
Amortización acumulada a ño anterior (*)	(595)
Amortización del período	(1)
Subtotal Mejoras en propiedades arrendadas	4
Saldo al 31 de diciembre de 2023	883
	<u>Edificios</u>
Activos por derecho de uso	
Saldo al 1 de enero de 2024	2.015
Adiciones	-
Bajas	(53)
Variación por reajuste	43
Amortización, activo por derecho de uso	
Amortización acumulada a ño anterior	(1.136)
Bajas	104
Reajuste por amortización acumulada	(5)
Amortización del período	(105)
Subtotal Activos por derecho de uso	863
Mejoras en propiedades arrendadas	600
Amortización acumulada a ño anterior	(596)
Amortización del período	(1)
Subtotal Mejoras en propiedades arrendadas	3
Saldo al 30 de septiembre de 2024	866

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento, continuación

c) La composición de las Obligaciones por contratos de arriendo al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, es el siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos		
Otros pasivos financieros	-	-
Préstamos que devengan intereses	-	-
Pasivos por arrendamientos	<u>955</u>	<u>981</u>
Totales	<u>955</u>	<u>981</u>

d) A continuación, se presenta el desglose del movimiento de los contratos de arriendo al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contrato de arrendamientos		
Saldos al 01 de enero	981	1.333
Nuevos contratos	-	-
Bajas de contratos	-	-
Modificaciones de contratos	-	-
Intereses	37	49
Remediciones (reajustes)	(1)	9
Pagos realizados	<u>(62)</u>	<u>(410)</u>
Saldos finales	<u>955</u>	<u>981</u>

e) A continuación se presenta los pagos futuros por los contratos de arriendo al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

	<u>Pagos futuros por arrendamientos NIIF 16</u>			
30-09-2024	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Arriendo inmuebles	423	532	-	955
31-12-2023	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Arriendo inmuebles	323	658	-	981

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento, continuación

f) A continuación se presenta los efectos en resultado por los derechos de uso de bienes en arrendamiento son los siguientes:

Resultados	Edificios	
	30-09-2024	30-09-2023
Cargo por depreciación de los activos por derecho de uso	(289)	(296)
Gasto por intereses y reajustes por los pasivos por arrendamiento	(36)	(46)
Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos	-	-
Gastos relacionado con arrendamientos a corto plazo o de bajo valor	-	-
Total	(325)	(342)

(18) Impuestos diferidos

(a) Impuestos diferido

El Banco al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, registra el siguiente impuesto diferido.

30-09-2024	Activo diferido MM\$	Pasivo diferido MM\$	Neto MM\$
Activo fijo	30	(10)	20
Activos intangibles	33	(21)	12
Provisiones empleados	116	(58)	58
Provisiones de créditos	5.216	-	5.216
Diferencia tipo de cambio	1	-	1
Ingresos anticipados	39	-	39
Gastos anticipados	-	-	-
Aplicación IFRS 16	258	(234)	24
Pérdida tributaria*	758	-	758
Total activo neto	6.451	(323)	6.128

31-12-2023	Activo diferido MM\$	Pasivo diferido MM\$	Neto MM\$
Activo fijo	36	(17)	19
Activos intangibles	38	(268)	(230)
Provisiones empleados	190	(60)	130
Provisiones de créditos	5.849	-	5.849
Diferencia tipo de cambio	2	-	2
Ingresos anticipados	91	-	91
Gastos anticipados	-	-	-
Aplicación IFRS 16	265	-	265
Pérdida tributaria*	678	-	678
Total activo neto	7.149	(345)	6.804

(18) Impuestos diferidos, continuaci3n

(a) Impuestos diferido, continuaci3n

El Banco registr3 una p3rdida tributaria de MM\$34.050 y MM\$30.448 al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023, respectivamente. La variaci3n se explica principalmente por el gasto tributario reconocido como reajuste del capital. Al cierre del 2023, el Banco evalu3 el cumplimiento de su evaluaci3n concluyendo que el entorno econ3mico vigente en ese momento, afect3 las proyecciones de crecimiento lo que se tradujo en una estimaci3n de recuperabilidad de 8.25% de esa p3rdida. La Administraci3n cree prudente mantener la tasa del 8.25%, de manera de no reconocer activos o resultados positivos sustentados en la incertidumbre del mercado.

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, no tiene pasivos por impuestos diferidos con efecto en patrimonio.

(b) Conciliaci3n de la tasa de impuesto efectiva

El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, presenta una tasa efectiva de (14,89%) y (76.36%), respectivamente.

	30-09-2024		31-12-2023	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre el resultado antes de impuestos	27,00	1.232	27,00	775
Impuesto a la renta del per3do	-	-	-	-
Diferencias permanentes (Correcci3n monetaria)	(41,89)	(1.912)	(103,23)	(2.964)
Ingresos por PPUA per3dos anteriores	-	-	-	-
Total	(14,89)	(680)	(76,23)	(2.189)

(18) Impuestos diferidos, continuación

c) Detalle de la composición de los activos y pasivos por impuesto diferido.

Conceptos	30-09-2024		31-12-2023	
	Activos (Pasivos)	Activos (Pasivos)	Activos (Pasivos)	Activos (Pasivos)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-	-	-
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a intangibles	33	(21)	38	(267)
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-	-	-
Provisiones sobre colocaciones	5.216	-	5.849	-
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	-	-	-	-
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	116	(58)	190	-
Operaciones de leasing	-	-	-	-
Valor razonable instrumentos financieros	-	-	-	-
Primas y descuentos en colocación de bonos	-	-	-	-
Primas DAP	-	-	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	758	-	678	-
Créditos tributarios no utilizados	-	-	-	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	30	(10)	36	(17)
Operaciones de leasing	-	-	-	-
Tasa efectiva de colocaciones	-	-	-	-
Provisiones asociadas al personal	-	-	-	(61)
Arrendos NIF 16	258	(234)	265	-
Derivados	-	-	-	-
Otros	40	-	93	-
Total activo neto con efecto en resultados	6.451	(323)	7.149	(345)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Cobertura flujo de efectivo	-	-	-	-
Cambio en metodología de suspensión de ingresos	-	-	-	-
Efecto en impuestos diferidos por primera aplicación CNCB	-	-	-	-
Total activo (pasivo) neto	6.451	(323)	7.149	(345)
Efectos de los cambios en Impuestos diferidos por primera aplicación CNCB	-	-	-	-
Cambio en metodología de suspensión de intereses	-	-	-	-
Cambio en el ponderador de créditos contingentes	-	-	-	-
MtM de cartera reclasificada desde FVORI a Costo Amortizado	-	-	-	-
Deterioro en instrumentos financieros en categoría costo amortizado	-	-	-	-
Valorización de inversiones minoritarias	-	-	-	-
Total activo (pasivo) neto, reexpresados	6.451	(323)	7.149	(345)

(18) Impuestos diferidos, continuación

(d) Información complementaria relacionada con la circular emitida por el Servicio de Impuestos Internos y la Comisión para el Mercado Financiero.

	31-12-2023			
	Activo a valor financiero MM\$	Total MM\$	Activos a valor tributario	
			Cartera vencida con garantías MM\$	Cartera vencida sin garantías MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	209.899	257.866	-	28.327
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Colocaciones hipotecaria para la vivienda	-	-	-	-
Total	209.899	257.866	-	28.327

	30-09-2024			
	Activo a valor financiero MM\$	Total MM\$	Activos a valor tributario	
			Cartera vencida con garantías MM\$	Cartera vencida sin garantías MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	227.204	211.086	-	24.553
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Colocaciones hipotecaria para la vivienda	-	-	-	-
Total	227.204	211.086	-	24.553

(19) Otros activos

Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el detalle de los otros activos es el siguiente:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Activos para leasing	-	-
Bienes recibidos en pago o adjudicados	-	-
Otros activos		
Depósitos de dinero en garantía	-	-
Inversiones en oro	-	-
Impuesto al valor agregado	-	-
Gastos pagados por anticipado	215	222
Otras cuentas por cobrar	369	362
Subtotal Otros activos	584	584
Totales	584	584

(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023 no tiene pasivos enajenables para la venta.

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado

a) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el Banco no tiene pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado.

(22) Pasivos financieros a costo amortizado

a) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	26.069	36.757
Depósitos y otras captaciones a plazo	109.805	144.357
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	28.418	27.516
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Totales	<u>164.292</u>	<u>208.630</u>

b) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista es la siguiente y los depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	26.050	36.744
Otros depósitos y cuentas a la vista	-	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	-	-
Otras obligaciones a la vista	19	13
Totales	<u>26.069</u>	<u>36.757</u>
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	109.805	144.357
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
Totales	<u>109.805</u>	<u>144.357</u>

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

- c) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, La composición de las obligaciones con bancos es la siguiente

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Obligaciones con Bancos del país	-	-
Obligaciones con Bancos del exterior		
Financiamiento de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	28.418	27.516
Subtotal Obligaciones con Bancos del exterior	<u>28.418</u>	<u>27.516</u>
Obligaciones con Banco Central de Chile	-	-
Totales	<u>28.418</u>	<u>27.516</u>

- d) El detalle de los vencimientos de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

	30-09-2024							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	28.418	-	-	-	28.418
Préstamos obtenidos de Bancos Centrales del Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	28.418	-	-	-	28.418

	31-12-2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	-	27.516	-	-	27.516
Préstamos obtenidos de Bancos Centrales del Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-	27.516	-	-	27.516

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

El Banco no tiene emitidos instrumentos financieros de capital regulatorios.

(24) Provisiones por contingencias

a) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	735	957
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Totales	<u>735</u>	<u>957</u>

b) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el movimiento del rubro de provisiones es el siguiente:

	Beneficios y remuneraciones del personal	Provisiones por juicios y litigios	Riesgo operacional	Contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	663	-	-	-	663
Provisiones constituidas	703	-	-	-	703
Provisiones liberadas	(409)	-	-	-	(409)
Reversos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>957</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>957</u>
Saldo al 1 de enero de 2024	957	-	-	-	957
Provisiones constituidas	86	-	-	-	86
Provisiones liberadas	(308)	-	-	-	(308)
Reversos	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u>735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>735</u>

c) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el detalle del rubro de provisiones es el siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Provisi3n de vacaciones	647	560
Provisi3n de bono de desempe1o	88	397
Totales	<u>735</u>	<u>957</u>

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

El Banco no tiene provisiones para dividendos, pagos de intereses o reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos.

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito.

a) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	1.332	1.322
Provisiones por riesgo para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.867	702
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales colocaciones	-	-
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Otras provisiones especiales	-	-
Totales	<u>3.199</u>	<u>2.024</u>

b) Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el movimiento del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Provisiones por riesgo para operaciones con deudores domiciliados en el exterior		Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales colocaciones			Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Otras provisiones especiales	Totales
	MM\$	MM\$		Comerciales	Vivienda	Consumo			
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	2.731	232	-	-	-	-	-	-	2.963
Provisiones constituidas	5	492	-	-	-	-	-	-	497
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(1.414)	(22)	-	-	-	-	-	-	(1.436)
Efecto primera aplicación CNCB (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>1.322</u>	<u>702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.024</u>
Saldos iniciales al 1 de enero de 2024	1.322	702	-	-	-	-	-	-	2.024
Provisiones constituidas	101	56	-	-	-	-	-	-	157
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(31)	(17)	-	-	-	-	-	-	(48)
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u>1.392</u>	<u>741</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.133</u>

(27) Otros Pasivos

Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<u>30-09-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas y documentos por pagar	153	173
Impuestos por pagar	24	-
Ingresos percibidos por adelantado	144	354
Otros pasivos	299	-
Totales	<u>620</u>	<u>527</u>

(28) Patrimonio

a) Capital social y acciones preferentes

China Construction Bank es una Agencia en Chile de China Construction Bank Corporation, quien ha aportado el 100% del Capital en Chile, equivalente a MM\$110.000 como Capital pagado y MM\$16.400 correspondiente a diferencia de tipo de cambio entre la fecha de escritura y fecha de liquidación de los dólares.

Fuentes de los cambios en el patrimonio de los propietarios del Banco	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad (pérdida) del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio de los propietarios
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	126.400	-	-	5.367	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos eventuales	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	5.059	-	-
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-
Efecto primera aplicación CNCB (**)	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	<u>126.400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.367</u>	<u>5.059</u>	<u>-</u>	<u>136.826</u>
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	126.400	-	-	5.367	5.059	-	136.826
Distribución de utilidad ejercicio 2023	-	-	-	5.059	(5.059)	-	-
Movimientos en el Período 2024	-	-	-	-	3.884	-	3.884
Saldos de cierre al 30 de septiembre	<u>126.400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.426</u>	<u>3.884</u>	<u>-</u>	<u>140.710</u>

(28) Patrimonio, continuación

a) Utilidad básica y diluida.

Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, la composición de la utilidad básica y utilidad diluida es la siguiente:

	<u>No Auditado</u> <u>30-09-2024</u>	<u>Auditado</u> <u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Utilidad (pérdida) diluida y utilidad básica	3.884	5.059
Utilidad (pérdida) del período	3.884	5.059

b) Provisión de dividendos.

El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, no realiza provisión alguna por dividendos de acuerdo al artículo N°78 de la ley 18.046 de sociedades anónimas. Casa matriz no ha autorizado realizar repartición de dividendos.

c) Otro resultado integral periodo.

Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el Banco no mantiene operaciones que tuvieran efectos en los resultados integrales.

(29) Contingencias y compromisos

- a) El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

Tipos de créditos contingentes:	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	7.524	7.354
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	7.524	7.354
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por banco	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por banco	-	-
Otros compromisos de crédito	24.146	29.350
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	24.146	29.350
Otros créditos contingentes	-	-
Totales	31.670	36.704

- b) El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, no tiene operaciones por cuenta de terceros.

(30) Ingresos y gastos por intereses

- a) Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, la composición de los ingresos y gastos por intereses, es la siguiente:

	01-01-2024 30-09-2024 MM\$	01-01-2023 30-09-2023 MM\$	01-07-2024 30-09-2024 MM\$	01-07-2023 30-09-2023 MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	3.387	4.071	1.165	1.361
Colocaciones comerciales	10.594	10.169	2.667	3.660
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	104	167	39	35
Total Activo Financieros a Costo Amortizado	14.085	14.407	3.871	5.056
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-	-	-	-
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	-	-	-	-
Total Ingresos por Intereses	14.085	14.407	3.871	5.056
	No Auditado	No Auditado	No Auditado	No Auditado
	01-01-2024	01-01-2023	01-07-2024	01-07-2023
	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(5.146)	(4.523)	(1.267)	(1.624)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	(280)	(245)	(93)	(85)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(37)	(38)	(11)	(12)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	-	-	-	-
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-	-	-
Total Gastos por Intereses	(5.463)	(4.806)	(1.371)	(1.721)

(30) Ingresos y gastos por intereses, continuación

- (b) Los intereses suspendidos corresponden principalmente a operaciones vencidas iguales o superiores a 90 días, así como también reestructuradas pero continúan como cartera en incumplimiento. Estos son registrados en cuentas de orden, mientras estos no sean efectivamente percibidos.

Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023 el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

Intereses efectivamente percibidos de créditos con suspensión de devengo

	01-01-2024	01-01-2023	01-07-2024	01-07-2023
	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Total Intereses	-	-	-	-

Intereses con suspensión de devengo

	0	0	0	0
	01-01-2024	01-01-2023	01-07-2024	01-07-2023
	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	500	237	66	45
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Total Intereses	500	237	66	45

(31) Ingresos y gastos por reajustes.

- a) Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, la composición de los ingresos y gastos por reajustes, es la siguiente:

	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.582	1.577	456	160
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total Activo Financieros a Costo Amortizado	1.582	1.577	456	160
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-	-	-	-
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	-	-	-	-
Total Ingresos por Reajustes de la UF, IVP, IPC	1.582	1.577	456	160

	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(22)	(36)	-	(36)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	1	(8)	(1)	(6)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	-	-	-	-
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-	-	-
Total Gastos por Reajustes de la UF, IVP, IPC	(21)	(44)	(1)	(42)

(31) Ingresos y gastos por reajustes (continuación)

- b) Los reajustes suspendidos corresponden principalmente a operaciones vencidas iguales o superiores a 90 días, así como también reestructuradas pero continúan como cartera en incumplimiento. Estos son registrados en cuentas de orden, mientras estos no sean efectivamente percibidos.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 30 de septiembre del 2023 el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente

Reajustes con suspensión de devengo

	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	677	182
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Total Reajustes	677	182

(32) Ingresos y gastos por comisiones

Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, la composición de los ingresos y egresos por comisiones, es la siguiente:

	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por inversiones en fondos mutuos	-	-	-	-
Comisiones por intermediación y manejo de valores	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	38	67	15	20
Comisiones por servicios de tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	-	-	-	-
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	-	-	-
Comisiones ganadas por reestructuración de créditos	-	-	-	-
Comisiones ganadas por acceso a canales	-	-	-	-
Comisiones por avales y cartas de créditos	150	69	42	-
Cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Comisiones ganadas en operaciones de leasing	-	-	-	-
Comisiones por administración de cuentas	1	2	-	1
Comisiones ganadas por emisión de boletas de garantía	616	405	150	87
Comisiones ganadas por operaciones de comercio exterior	-	-	-	-
Comisiones ganadas por otorgamientos de crédito	268	141	167	5
Comisiones ganadas por transferencias	33	21	13	8
Totales de ingresos por comisiones	1.106	705	387	121
	No Auditado 01-01-2024 30-09-2024	No Auditado 01-01-2023 30-09-2023	No Auditado 01-07-2024 30-09-2024	No Auditado 01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por comisiones				
Remuneraciones por operación de tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por operación con valores	(1)	(1)	(1)	(1)
Comisiones por colocación de cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-
Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior	(76)	(84)	(34)	(19)
Comisiones bancarias	-	-	-	-
Totales de gastos por comisiones	(77)	(85)	(35)	(20)

(33) Resultado Financiero neto

Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	No Auditado 01-01-2024 30-09-2024	No Auditado 01-01-2023 30-09-2023	No Auditado 01-07-2024 30-09-2024	No Auditado 01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	436	3.885	356	(790)
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(316)	(2.975)	(23)	1.103
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados integrales	-	-	-	-
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	42	(229)	(487)	(68)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
Totales	162	681	(154)	245

El detalle del resultado de cambio neto al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, es el siguiente:

	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado de cambio neto – posición de cambios	42	(229)	(487)	(68)
Otros resultados de cambio	-	-	-	-
Resultado por cambio de moneda extranjera	42	(229)	(487)	(68)
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	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Resultados por reajustes por tipo de cambio	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	-	-	-	-
Totales	42	(229)	(487)	(68)

(34) Resultado por inversiones en sociedades

El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, no tiene inversiones en sociedades permanentes y por ende no generamos ningún resultado por este concepto.

(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2023, no tiene activos no corrientes y activos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas.

(36) Otros ingresos operacionales y otros gastos operacionales

El detalle de otros ingresos operaciones al 30 de septiembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2023, es el siguiente:

	<u>01-01-2024</u> <u>30-09-2024</u> MM\$	<u>01-01-2023</u> <u>30-09-2023</u> MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (visa, mc etc.)	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	1	98
Otros ingresos	-	-
Totales	<u>1</u>	<u>98</u>

(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre 2023, es la siguiente:

	<u>30-09-2024</u> MM\$	<u>30-09-2023</u> MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(3.014)	(3.150)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(11)	(55)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	(2)	(2)
Gastos de capacitación	-	-
Gastos por sala cuna y jardín infantil	-	-
Otros	(289)	(287)
Totales	<u>(3.316)</u>	<u>(3.494)</u>

(38) Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2024</u>	<u>30-09-2023</u>
	MM\$	MM\$
Gastos Generales de Administración	(926)	(768)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(11)	(15)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gastos comunes	-	-
Materiales de oficina	(3)	(2)
Franqueo y Conduccion	-	-
Gastos de informática y comunicaciones	(608)	(536)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(3)	(2)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	-	-
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(1)	(2)
Gastos judiciales y notariales	(8)	(7)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(58)	(20)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	(15)
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(91)	(61)
Multas aplicadas por la cmf	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	-
Otros gastos generales de administración	(143)	(108)
Servicios Subcontratados	(1)	(15)
Gastos del Directorio	-	-
Publicidad	(15)	(8)
Impuestos, Contribuciones y Otros cargos legales	(493)	(426)
Total Gastos de Administración	<u>(1.435)</u>	<u>(1.217)</u>

* De acuerdo a NIIF 16 los gastos de arriendo se reflejan en el estado de resultado en el rubro de depreciaciones y amortizaciones (nota 39).

(39) Depreciación y amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, se detallan a continuación:

	<u>30-09-2024</u>	<u>30-09-2023</u>
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(28)	(25)
Depreciaciones por activos fijos	(40)	(78)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(290)	(295)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Totales	<u>(358)</u>	<u>(398)</u>

(40) Deterioro de activos no financieros

El Banco al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, no presenta deterioros de activos no financieros.

(41) Gastos por operaciones crediticias

a) Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos, créditos y cuentas por cobrar a clientes.

La composición del gasto por provisiones de créditos y cuentas por cobrar al 30 de septiembre 2024 y 2023, es la siguiente:

	01-01-2024	01-01-2023	01-07-2024	01-07-2023
	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(488)	(8.463)	170	(1.955)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(1.214)	853	(1.105)	568
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Totales	(1.702)	(7.610)	(935)	(1.387)

(41) Gastos por operaciones crediticias, continuaci3n

b) La composici3n del gasto por provisiones de cr3ditos y cuentas por cobrar por tipo de cartera al 30 de septiembre 2024 y 30 de septiembre 2023, es la siguiente:

Al 30 de septiembre 2024	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garant ías FOGAPE Covid-19 (i)	Total	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				Subtotal
	Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
(MM\$)									
Adeudado por bancos:									
Constituci3n de provisiones	-	-	-	-	-	-	-		
Liberaci3n de provisiones	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones Comerciales:									
Constituci3n de provisiones	2.958	-	-	18.260	-	21.218	21.218		
Liberaci3n de provisiones	(2.889)	-	-	(16.751)	-	(19.640)	(19.640)		
Subtotal	69	-	-	1.509	-	1.578	1.578		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de cr3dito de colocaciones:	69	-	-	1.509	-	1.578	-		
Recuperaci3n de cr3ditos castigados:									
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-		
Gasto por p3rdidas crediticias de colocaciones:	-	-	-	-	-	-	-		

Al 30 de septiembre 2023	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garant ías FOGAPE Covid-19	Total	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				Subtotal
	Evaluaci3n		Evaluaci3n		Evaluaci3n				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
(MM\$)									
Adeudado por bancos:									
Constituci3n de provisiones	-	-	-	-	-	-	-		
Liberaci3n de provisiones	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones Comerciales:									
Constituci3n de provisiones	1.033	-	-	9.683	-	10.716	10.716		
Liberaci3n de provisiones	(2.253)	-	-	-	-	(2.253)	(2.253)		
Subtotal	(1.220)	-	-	9.683	-	8.463	8.463		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de cr3dito de colocaciones:	(1.220)	-	-	9.683	-	8.463	-		
Recuperaci3n de cr3ditos castigados:									
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-		
Gasto por p3rdidas crediticias de colocaciones:	-	-	-	-	-	-	-		

(41) Gastos por operaciones crediticias, continuación

c) La composición del gasto por provisiones de créditos contingentes al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, es la siguiente:

	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	(49)	1.361	21	1.112
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	(49)	1.361	21	1.112
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(1.165)	(508)	(1.126)	(544)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-	-	-
Totales	(1.214)	853	(1.105)	568

(42) Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto

El Banco al 30 de septiembre 2024 y 2023 no presenta resultados por operaciones discontinuas.

(43) Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se efectúan de acuerdo a las condiciones normales que imperaban en el mercado al momento de celebrarse los respectivos contratos.

(a) Entidades del grupo

El Banco no posee inversiones con entidades del grupo China Construction Bank.

(b) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023, la conformación del personal clave del Banco es la siguiente:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	30 de septiembre de	
	2024 MM\$	2023 MM\$
	N° de Ejecutivos	N° de Ejecutivos
Directorio:		
Directores - Banco	-	-
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes de División/Área - Banco	1	1
Subtotal:	2	2
Total:	2	2

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

c) Activos y pasivos con partes relacionadas.

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 30 de septiembre 2024 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Otra		Personal clave del Banco	Otras partes Relacionadas	
	Entidad Matriz	Entidad Juridica			
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	9.770	-	-	-	9.770
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	25	-	-	-	25
Contratos de derivados financieros	25	-	-	-	25
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	-	-	-
Otros activos	370	-	-	-	370
Créditos contingentes					
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	28.418	-	-	-	28.418
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	28.418	-	-	-	28.418
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre 2023 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Otra		Personal clave del Banco	Otras partes Relacionadas	
	Entidad Matriz	Entidad Juridica			
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	14.070	-	-	-	14.070
Operaciones con liquidación en curso	4.310	-	-	-	4.310
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	24	-	-	-	24
Contratos de derivados financieros	24	-	-	-	24
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	-	-	-
Otros activos	362	-	-	-	362
Créditos contingentes					
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	4.323	-	-	-	4.323
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	27.516	-	-	-	27.516
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	27.516	-	-	-	27.516
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

c) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 30 de septiembre 2024 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad		Otros	Personal clave	
	Matriz	Jurídica	del	Otras partes	
	(i)	(ii)	Banco Consolidado (iii)	Relacionadas (iv)	
Ingresos por intereses	100	-	-	-	100
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	535	-	-	-	535
Resultado financiero neto	(277)	-	-	-	(277)
Otros ingresos	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS	358	-	-	-	358
Gastos por intereses	(280)	-	-	-	(280)
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	(18)	-	-	-	(18)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	-	-	-	-
Otros gastos	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS	(298)	-	-	-	(298)

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 30 de septiembre 2023 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad		Otros	Personal clave	
	Matriz	Jurídica	del	Otras partes	
	(i)	(ii)	Banco Consolidado (iii)	Relacionadas (iv)	
Ingresos por intereses	136	-	-	-	136
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	318	-	-	-	318
Resultado financiero neto	1.022	-	-	-	1.022
Otros ingresos	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS	1.476	-	-	-	1.476
Gastos por intereses	(245)	-	-	-	(245)
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	(19)	-	-	-	(19)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	-	-	-	-
Otros gastos	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS	(264)	-	-	-	(264)

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

c) Detalle de las transacciones con partes relacionadas y los resultados generados al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023.

Al 30 de septiembre 2024	Naturaleza de la relación con el banco (i)	Descripción de la transacción (ii)			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii)	Monto (MM\$) (iv)	Efecto en el Estado de Resultado (v)		Efecto en el Estado de Situación Financiera (vi)	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos (MM\$)	Gastos (MM\$)	Cuentas por cobrar (MM\$)	Cuentas por pagar (MM\$)
China Constuction Bank London Branch	Compraventa moneda extranjera	-	a la vista	-	-	199	(622)	-	-	
China Constuction Bank Corporation	Operciones de Derivados	-	hasta un año	-	-	461	(315)	25	-	
China Constuction Bank Corporation	Obligaciones por Prestamos	-	hasta 1 años	-	(28.418)	-	(280)	-	(28.418)	
China Constuction Bank Corporation	Otras comisiones	-	hasta 1 años	-	369	-	-	-	369	
China Constuction Bank Corporation	Comisiones de Comex	-	-	-	-	535	(18)	-	-	
China Constuction Bank Shenzhen Branch	Interes	Intereses	Vista	-	-	100	-	-	-	

Al 30 de septiembre 2023	Naturaleza de la relación con el banco (i)	Descripción de la transacción (ii)			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii)	Monto (MM\$) (iv)	Efecto en el Estado de Resultado (v)		Efecto en el Estado de Situación Financiera (vi)	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos (MM\$)	Gastos (MM\$)	Cuentas por cobrar (MM\$)	Cuentas por pagar (MM\$)
China Constuction Bank London Branch	Compraventa moneda extranjera	-	a la vista	-	25	1.775	(753)	-	-	
China Constuction Bank Corporation	Obligaciones por Prestamos	-	hasta 1 años	-	-	-	-	-	-	
China Constuction Bank Corporation	Obligaciones por Prestamos	-	hasta 3 años	-	28.418	-	(245)	-	28.021	
China Constuction Bank Corporation	Otras comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
China Constuction Bank Corporation	Comisiones de comex	-	-	-	370	318	-	370	-	
China Constuction Bank New York Branch	Interes	Intereses	Vista	-	-	127	(19)	-	-	
China Constuction Bank Shenzhen Branch	Interes	-	-	-	-	9	-	-	-	

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco

Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco		
	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco	-	-
Personal clave de la Gerencia del Banco :		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	634	461
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	634	461
Total:	634	461

(44) Activos y pasivos a valor razonable

(a) Medida de valor razonable

A continuación se presenta una comparación entre el valor en que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 30 de septiembre 2024 y al 30 de septiembre 2023,

El valor razonable de los activos que en el estado de situación financiera se presentan a ese valor, corresponde a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado, se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés para plazos similares de vencimiento.

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuaci3n

(a) Medida de valor razonable, continuaci3n

	30-09-2024		31-12-2023	
	Valor libro	Valor razonable estimado	Valor libro	Valor razonable estimado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos				
Efectivo y dep3sitos en bancos	91.707	91.707	103.266	103.266
Contratos de derivados financieros	25	25	24	24
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Cr3ditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	227.204	241.252	257.866	266.358
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
	Valor libro	Valor razonable estimado	Valor libro	Valor razonable estimado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos				
Depositos y otras obligaciones a la vista	26.069	26.069	36.757	36.757
Depositos y otras captaciones a plazo	109.805	109.824	144.357	144.583
Contratos de retrocompra y pr3stamos de valores	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	28.418	27.799	27.516	26.212
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-

(b) Medida de valor razonable y jerarquía de los activos y pasivos financieros

El Banco utiliza una jerarquía de valores razonables, que segrega los datos y/o supuestos de técnicas de valoraci3n utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son las siguientes:

Nivel 1: datos de precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos para los cuales el Banco tiene la capacidad de acceder a la fecha de medici3n.

Nivel 2: datos distintos a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3: datos no observables para el activo o pasivo.

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuación

(b) Medida de valor razonable y jerarquía de los activos y pasivos financieros, continuación

	<u>Totales</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre 2024				
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	25	-	12	-
Contratos de derivados financieros	25	-	12	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Totales	25	-	12	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-
Auditado				
Al 31 de diciembre de 2023				
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	24	-	24	-
Contratos de derivados financieros	24	-	24	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Totales	24	-	24	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuación

(c) Técnicas de valoración

Las técnicas de valoración utilizadas se basan en estimaciones de factores de mercado mediante modelos matemáticos y estadísticos ampliamente utilizados en la literatura financiera, los cuales son testeados mediante análisis retrospectivos. Los forwards de moneda se valorizan mediante el descuento de los flujos de caja calculados a partir de los tipos de cambio forward para cada par de monedas. Los instrumentos de renta fija se valorizan mediante flujos de caja descontados a tasas observadas en el mercado.

Estas técnicas están documentadas en la Política de Valorización, la que es revisada y aprobada al menos de forma anual por el Comité Ejecutivo del Banco.

(d) Ajustes de valoración y otros insumos y consideraciones.

Las estimaciones del valor razonable de los forwards de moneda incorporan el riesgo de crédito mediante el ajuste de valoración de crédito (CVA), el que es estimado de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Política de Valorización del Banco.

(e) Impacto de los ajustes de valoración y otras entradas

El impacto del ajuste de valoración de crédito al 30 de septiembre 2024 de CLP 108.878 y al 31 de diciembre de 2023 fue de CLP 72.493.

(f) Transferencias entre el nivel 1 y el nivel 2 y/o ejemplo de referencia.

Durante los períodos de referencia no existieron transferencias entre nivel 1 y 2.

(g) Conciliación de los saldos de apertura en instrumentos financieros de Nivel 3 medidos a valor razonable.

El Banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(h) Impacto en el valor razonable de nivel 3 financiero instrumentos medidos al valor razonable de cambios en supuestos clave

El Banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(i) Análisis cuantitativo de entradas significativas no observables

El Banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(j) Sensibilidad de las mediciones del valor razonable a cambios en datos de mercado no observables.

El Banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

a) Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

	A la vista	hasta a 1 mes	más de 1 mes hasta 3 meses	más de 3 meses hasta 1 año	más de 1 a hasta 3 años	más de 3 años hasta 5 años	más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2024								
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	91.707	-	-	-	-	-	-	91.707
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	2.168	-	-	-	-	-	2.168
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	15.698	20.045	30.552	33.296	69.591	22.218	54.970	246.370
	107.405	22.213	30.552	33.296	69.591	22.218	54.970	340.245
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	35.208	-	-	-	-	-	-	35.208
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	124.431	20.049	-	-	-	144.480
Obligaciones con bancos	30.889	-	-	-	-	-	-	30.889
	66.097	-	124.431	20.049	-	-	-	210.577
Al 31 de diciembre 2023								
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	99.638	-	-	-	-	-	-	99.638
Operaciones con liquidación en curso	4.310	-	-	-	-	-	-	4.310
Contratos de derivados financieros	-	24	-	-	-	-	-	24
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	238.226	-	-	-	-	-	-	238.226
	342.174	24	-	-	-	-	-	342.198
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	24.461	-	-	-	-	-	-	24.461
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	102.184	42.173	-	-	-	144.357
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	27.516	-	-	27.516
	24.461	-	102.184	42.173	27.516	-	-	196.334

b) El siguiente cuadro muestra los descálces de liquidez y el cumplimiento de l límites normativos al 30 de septiembre de 2024 en moneda extranjera:

	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta a 1 mes	de 1 a 3 meses	de 3 meses a 1 año	de 1 a 3 años	sobre 3 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2024								
Disponibles	10.759	10.759	10.759	-	-	-	-	10.759
Inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.475	1.475	7.530	5.590	37.942	41.154	15.483	107.699
Contratos de derivados	-	-	4.010	4.786	-	-	-	8.796
Líneas comprometidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	20.399	20.399	20.399	-	-	-	-	20.399
	32.633	32.633	42.698	10.376	37.942	41.154	15.483	147.653
Obligaciones vista	30.588	30.588	30.588	-	-	-	-	30.588
Depósitos y captaciones a plazo	22.153	22.153	31.066	31.612	2.150	-	-	64.828
Financiamiento interbancario	-	-	-	-	-	30.202	-	30.202
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados	-	-	4.018	4.838	-	-	-	8.856
Otras obligaciones	44.540	44.540	65.496	20.956	146.690	-	-	233.142
	97.281	97.281	131.168	57.406	148.840	30.202	-	367.616
Descalce*	64.648	64.648	88.470	47.030	110.898	(10.952)	(15.483)	219.963
Descalce acumulado*	64.648	64.648	88.470	135.500	246.398	235.446	219.963	-
Límite normativo	-	-	132.325	-	-	-	-	-
Holgura	-	-	69.349	-	-	-	-	-

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

c) El siguiente cuadro muestra los descálces de liquidez y el cumplimiento de l límites normativos Al 31 de diciembre de 2023 en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre 2023	hasta 7 d ías MM\$	hasta 15 d ías MM\$	hasta a 1 mes MM\$	de 1 a 3 meses MM\$	de 3 meses a 1 año MM\$	de 1 a 3 años MM\$	sobre 3 años MM\$	Total MM\$
Inversiones financieras	27.283	27.283	27.283	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	107.468
Contratos de derivados	10.345	10.832	27.090	14.296	37.528	34.254	22.137	15.342
L íneas comprometidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	8.828
	13.703	13.703	13.703	-	-	-	-	151.940
	51.331	51.818	68.076	14.296	37.528	34.254	22.137	283.578
Obligaciones vista	13.605	13.605	13.605	-	-	-	-	9.901
Dep ósitos y captaciones a plazo	14.877	17.279	23.204	51.779	26.513	-	-	49.980
Financiamiento interbancario	-	-	14.534	-	-	30.734	-	27.063
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados	-	-	-	-	9.826	-	-	62.292
Otras obligaciones	50.914	50.914	58.686	7.773	54.409	-	-	156.092
	79.396	81.798	110.029	59.552	90.748	30.734	-	305.328
Descalce*	23.375	22.770	43.851	36.880	90.885	(15.182)	(3.046)	153.388
Descalce acumulado*	23.375	22.770	43.851	80.731	171.616	156.434	153.388	-
L ímite normativo	-	-	132.325	-	-	-	-	-
Holgura	-	-	88.474	-	-	-	-	-

De acuerdo al Cap ítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y al Cap ítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, los descálces de liquidez deben estar dentro de los siguientes l límites:

- La suma de todos los descálces de plazo hasta 30 d ías no podr á ser superior al capital b á sico.
- El mismo requisito deber á cumplirse considerando solamente los flujos en moneda extranjera.
- La suma de los descálces de plazo hasta 90 d ías no podr á ser superior a dos veces el capital b á sico.

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco cumple con los l límites normativos de liquidez establecidos en la regulaci ón local.

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al cierre del año terminado al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023.

	Moneda Local			Moneda Extranjera		
	CLP	UF	Reajustable por TC	USD	CNY	EUR
Al 30 de septiembre 2024						
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	68.938	-	-	12.979	9.787	2
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	61.242	57.458	-	92.386	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-
Activos Intangibles	79	-	-	-	-	-
Activos fijos	36	-	-	-	-	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	866	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	6.128	-	-	-	-	-
Otros activos	215	-	-	369	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	137.504	57.458	-	105.734	9.787	2
Al 30 de septiembre 2024						
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	43	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.128	-	-	20.953	3.988	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	49.016	-	-	42.851	17.938	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	28.418	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	955	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-
Provisiones por contingencias	735	-	-	-	-	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	3.199	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	236	-	-	384	-	-
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	55.269	-	-	92.649	21.926	-

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de diciembre de 2023	Moneda Local			Moneda Extranjera		
	CLP	UF	Reajustable por TC	USD	CNY	EUR
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	46.916	-	-	42.925	13.423	2
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	4.310	-	-
Contratos de derivados financieros	24	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociaci3n valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	82.460	65.031	-	90.735	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-
Activos Intangibles	107	-	-	-	-	-
Activos fijos	64	-	-	-	-	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	883	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	6.804	-	-	-	-	-
Otros activos	203	-	-	381	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	137.461	65.031	-	138.351	13.423	2

Al 31 de diciembre de 2023	Moneda Local			Moneda Extranjera		
	CLP	UF	Reajustable por TC	USD	CNY	EUR
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	4.323	-
cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	11.087	-	-	23.853	1.817	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.396	11.017	-	101.804	11.140	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	27.516	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	981	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-
Provisiones por contingencias	957	-	-	-	-	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	2.024	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	255	-	-	272	-	-
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	35.700	11.017	-	153.445	17.280	-

(47) Administración e informe de riesgos

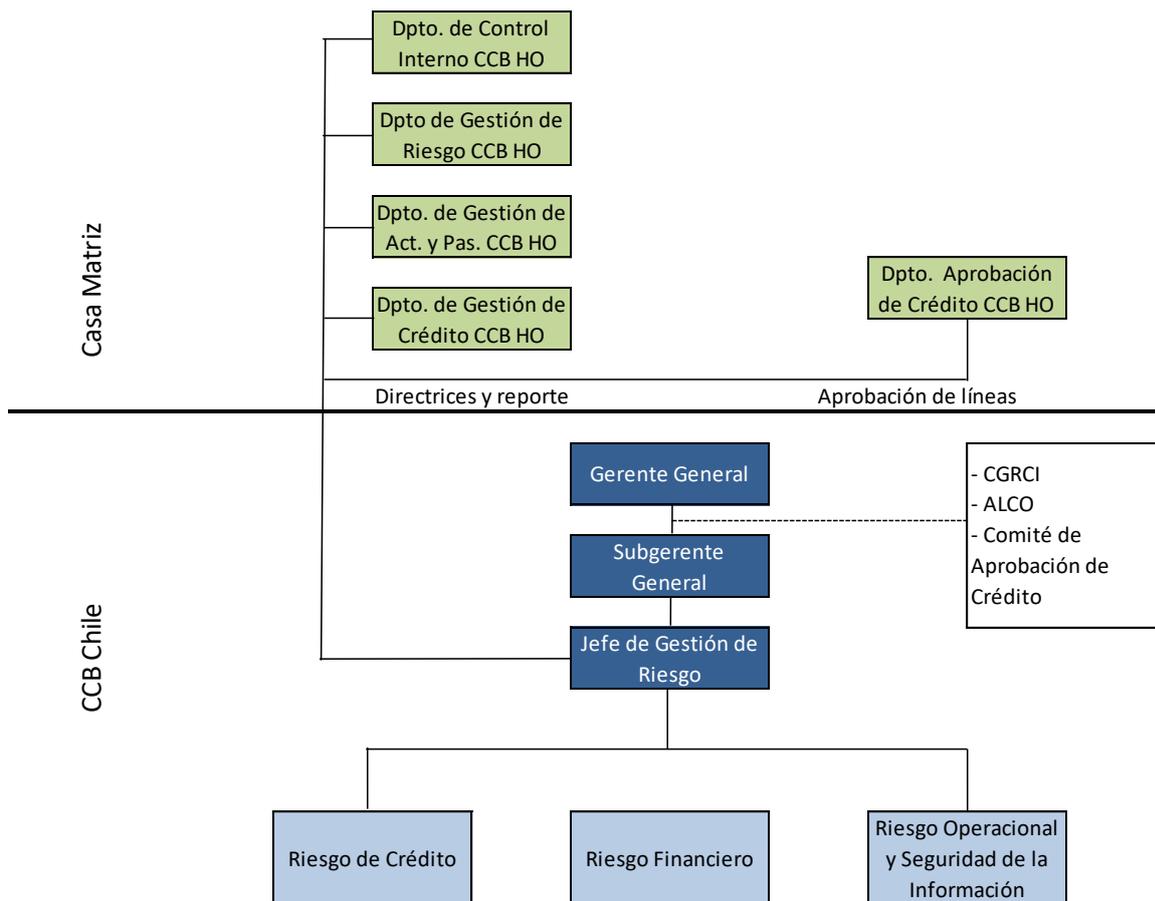
La gestión del riesgo es de importancia fundamental tanto a nivel corporativo como a nivel local para garantizar que los riesgos asumidos por el Banco estén dentro de los niveles de tolerancia y apetito por riesgo definidos por la corporación. En concreto, se busca optimizar la relación riesgo retorno del Banco y mantener permanentemente controladas sus exposiciones a los diferentes tipos de riesgos.

1. Estructura de la Administración del Riesgo

El Banco cuenta con un Departamento de Riesgo que es responsable de velar por la adecuada gestión de los riesgos de crédito, financiero, operacional y de seguridad de la información. El Departamento de Riesgo depende del subgerente general del Banco, quien a su vez depende del gerente general y recibe directrices y reporta a diferentes departamentos en casa matriz. En términos de riesgo de crédito, la aprobación de líneas que exceden la delegación local está a cargo del Departamento de Aprobación de Crédito de casa matriz.

1.1 Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno, continuación

El siguiente cuadro muestra la estructura y dependencia del departamento de Riesgo:



(47) Administración e informe de riesgos, continuación

1. Estructura de la Administración del Riesgo, continuación

1.1. Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno, continuación

La estructura de gestión del riesgo de China Construction Bank, Agencia en Chile, se apoya en los siguientes comités:

Este comité tiene como objetivo definir las directrices para la administración de los riesgos actuales y futuros a ser asumidos por el Banco y emitir recomendaciones al Comité Ejecutivo sobre los niveles de tolerancia y apetito por riesgo. Adicionalmente, este comité analiza y examina las exposiciones del Banco en materia de riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operacional, continuidad del negocio, riesgo de servicios externalizados y riesgo de seguridad de la información sobre la base de informes presentados por las áreas involucradas en la gestión de estos riesgos. En este comité también se presentan los resultados de las pruebas de tensión y se someten a aprobación las clasificaciones de riesgo de la cartera de clientes del Banco.

El comité de Gestión de Riesgo tiene frecuencia trimestral y está integrado por:

- Gerente General (Presidente)
- Subgerente General
- Subgerente de Riesgo
- Gerente de Tesorería
- Gerente del Departamento de Operaciones y Finanzas
- Gerente de la Banca Corporativa
- Gerente del Departamento de Tecnología de la Información
- Oficial de Cumplimiento
- Gerente del Departamento de Administración

1.2. Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Este comité tiene como propósito revisar y tomar decisiones sobre las estrategias de tesorería y monitorear los niveles de riesgo de liquidez y mercado asumidos por el Banco.

El ALCO tiene frecuencia mensual y está integrado por:

- Gerente General
- Subgerente General
- Gerente de Tesorería (Presidente)
- Subgerente de Riesgo
- Gerente de la Banca Corporativa
- Gerente de Operaciones y Finanzas

1.3. Comité de Aprobación de Crédito

El propósito de este comité es el de tomar decisiones finales (aprobación o rechazo) sobre propuestas de crédito dentro de las delegaciones locales. Las propuestas que exceden estos límites deben ser presentadas al Departamento de Aprobación de Crédito de Casa Matriz. Asimismo, aprueba ratings internos, excepciones y enmiendas dentro de la delegación local.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

1. Estructura de la Administración del Riesgo, continuación

1.3 Comité de Aprobación de Crédito, continuación

Este comité tiene sesiones ad-hoc convocadas a requerimiento del Gerente del Departamento de Riesgo y está integrado por:

- Subgerente General
- Subgerente de Operaciones
- Subgerente de Riesgo
- Analista de Riesgo de Crédito
- Analista de Riesgo
- Gerente de Cumplimiento

2. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida financiera que surge del incumplimiento de las obligaciones contractuales o compromisos de un deudor o contraparte.

El marco de gestión de riesgo de crédito se basa en estándares y metodologías corporativas implementadas localmente por el Departamento de Riesgo de la sucursal, así como en la regulación y en los límites normativos establecidos por la Ley General de Bancos y la Comisión para el Mercado Financiero.

A nivel corporativo, el Departamento de Gestión de Riesgo de casa matriz es responsable del desarrollo e implementación de las herramientas de medición de riesgo de crédito, incluyendo los modelos de rating internos; el Departamento de Gestión de Crédito es responsable de establecer las políticas de gestión de riesgo de crédito y de monitorear la calidad de los activos crediticios y el Departamento de Aprobación de Crédito está a cargo de la administración de los límites de crédito globales y de las aprobaciones de crédito que exceden la delegación local.

A nivel local, la gestión del riesgo de crédito se realiza bajo las delegaciones de casa matriz, que dependen del rating interno de cada cliente y las garantías asociadas. El Departamento de Riesgo está a cargo del análisis y evaluación de las propuestas de crédito, incluyendo la revisión del rating interno y la clasificación normativa de las contrapartes.

2.1. Riesgo de Crédito en Compromisos Contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el estado de situación financiera, tales como avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, y líneas de crédito de libre disponibilidad no desembolsadas.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

2. Riesgo de Crédito, continuación

2.1. Riesgo de Crédito en Compromisos Contingentes, continuación

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo.

Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con las obligaciones pactadas con un tercero y garantizadas por estas boletas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vigencia de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

2.2. Riesgo de Crédito en Contratos de Derivados Financieros

El Banco mantiene límites estrictos sobre las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al equivalente de crédito de los contratos, el que sólo representa una fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

2.3. Máxima Exposición al Riesgo de Crédito

El detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del estado de situación financiera, incluyendo los créditos contingentes, pero sin considerar las garantías ni otras mejoras crediticias, al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, se muestra a continuación:

	Nota	Saldo Contable		Máxima Exposición	
		30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	91.707	99.638	91.707	99.638
Operaciones con liquidación en curso	6	-	-	-	-
Adeudado por bancos	8	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	211.086	231.028	211.086	238.226
Contratos de derivados financieros	7	25	2.122	162	88
Contratos de retrocompra y préstamo de valores		-	-	-	-
Otros activos	14	586	527	586	527
Créditos contingentes	18	30.167	36.704	30.167	36.704
Total		333.571	370.019	333.708	375.183

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

2. Riesgo de Crédito, continuación

2.4. Garantías

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, el Banco mantiene garantías totales a su favor por MM\$21.045 y MM\$ 24.757, respectivamente. Al 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre 2023, el Banco mantiene como colaterales prendas de instrumentos financieros.

2.5. Provisiones por riesgo de Crédito

China Construction Bank, Agencia en Chile, evalúa periódicamente su cartera de créditos y activos contingentes con el objetivo de determinar el nivel de provisiones suficiente para cubrir las pérdidas esperadas.

Dado su modelo de negocios y la complejidad y tamaño de sus deudores, el Banco evalúa su cartera de forma individual. La evaluación se realiza en conformidad a lo establecido en el Numeral 2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero y considera la capacidad y disposición del deudor de cumplir con sus obligaciones crediticias, tomando en cuenta aspectos como la industria, situación del negocio, estructura de propiedad, comportamiento de pago, entre otros.

Con el fin de constituir provisiones, el Banco clasifica a sus deudores en una de las categorías establecidas por la norma que son: normal (A1 a A6), subestándar (B1 a B4) e incumplimiento (C1 a C6). Para ello, se basa en una homologación referencial entre las categorías resultantes de sus modelos internos de rating crediticio y las categorías normativas y en un monitoreo permanente del comportamiento de pago y condiciones financieras y operativas de sus clientes. Adicionalmente, en forma mensual el Comité Ejecutivo revisa diversos indicadores de concentración y riesgo de la cartera de colocaciones.

2.6. Calidad Crediticia

Al 30 de septiembre de 2024, el 89,19% de la cartera crediticia del Banco estaba clasificada en categoría normal y el 10,81% restante, en categoría de incumplimiento; mientras que al 31 de diciembre de 2023, el 89,01% de la cartera crediticia del Banco estaba clasificada en categoría normal y el 10,99%, en categoría en incumplimiento. Al 30 de septiembre de 2024, el Banco no presentaba mora mayor a 30 días, mientras que al 31 de diciembre 2023, el Banco presentaba mora menor a 30 días equivalente al 1.38% de su cartera de colocaciones y no presentaba mora mayor a 90 días.

3. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es aquel que se materializa si, independientemente de su capacidad de servicio de deuda, el Banco no puede obtener suficientes fondos a tiempo, o a un costo razonable, para cubrir sus necesidades de crecimiento de activos o de pago de pasivos a su vencimiento. El objetivo de la gestión del riesgo de liquidez en el Banco es mantener un nivel razonable de liquidez y asegurar los pagos y liquidaciones de acuerdo con los requerimientos normativos y corporativos.

El Banco está expuesto a dos tipos de riesgo de liquidez en sus actividades diarias. Estas son el riesgo de liquidez de mercado y el riesgo de liquidez de financiamiento, tal como se describe a continuación:

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

3. Riesgo de Liquidez, continuación

3.1. Fuentes de Riesgo de Liquidez

El Riesgo de liquidez de financiamiento es el riesgo de que el Banco requiera más financiamiento que el disponible en el mercado en un momento determinado o que para obtenerlo deba incurrir en costos significativos. Puede haber diversas razones para la falta de opciones de financiamiento; entre ellas, un problema estructural del mercado financiero; un problema específico del Banco; un problema específico que afecte al país o a la región, etc. Por lo tanto, el riesgo de liquidez de financiamiento no depende del precio (tasa de interés) que el Banco está dispuesto a pagar por esos fondos.

3.2. Medición y Límites de Riesgo de Liquidez

El Banco adopta un enfoque de flujos de efectivo para medir el riesgo de liquidez y tiene las herramientas necesarias para la proyección de flujos de efectivo futuros derivados de los activos, pasivos y partidas fuera del balance, en diferentes horizontes de tiempo.

China Construction Bank, Agencia en Chile, utiliza la metodología de vencimiento contractual para el cumplimiento de los límites de liquidez normativos, establecida en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La posición de liquidez es medida y controlada a través de la diferencia entre los flujos de efectivo a pagar, asociados a las cuentas de pasivos y gastos, y los flujos de efectivo a recibir, asociados a las cuentas de activos e ingresos, durante un período o ventana de tiempo específicos (30 y 90 días). Esta diferencia se llama “descalce de liquidez”, y debe calcularse de manera separada para moneda local y para moneda extranjera. El resultado de estas mediciones es reportado semanalmente y cada fin de mes a la Comisión para el Mercado Financiero.

El Banco Central de Chile ha establecido que la suma de todos los descalces de plazo hasta 30 días considerando solo los flujos en moneda extranjera no puede ser superior a una vez el capital básico.

Asimismo, el Banco Central de Chile ha establecido que los bancos deben calcular una razón de cobertura de liquidez (RCL) resultante del cociente entre el stock de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y los egresos netos de efectivo estresados (ENE) y una razón de financiamiento estable neto (RFEN) resultante del cociente del financiamiento estable disponible y el financiamiento estable requerido a 1 año. Los límites normativos para la RCL y la RFEN son de 100% y de 80%, respectivamente. En adición a los límites normativos para estas razones, el Banco tiene un límite interno de 110% para la RCL y de 90% para la RFEN. Ambas razones se miden de acuerdo con lo definido en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

3. Riesgo de Liquidez, continuación

3.2 Medición y Límites de Riesgo de Liquidez, continuación

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco cumple con los límites normativos de liquidez establecidos en la regulación local.

El siguiente cuadro muestra la razón de cobertura de liquidez al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023. En él se evidencia que al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, los activos líquidos de alta calidad (ALAC) eran superiores a los egresos netos de efectivo estimados para los próximos 30 días (ENE), y que el financiamiento estable disponible (FED) era superior al financiamiento estable requerido (FER). Tanto la RCL, como la RFEN eran superiores al 100%.

INDICADOR	Al 30 de septiembre de 2024			Al 31 de diciembre 2023		
	MM\$			MM\$		
RCL	Ratio	ALAC	ENE	Ratio	ALAC	ENE
	205,82%	78.875	38.321	466,04%	86,832	18.632
RFEN	Ratio	FED	FER	Ratio	FED	FER
	114,49%	190.606	166.480	116,11%	177.521	152.897

A continuación, se presentan los activos líquidos de alta calidad y las fuentes de financiamiento con que contaba el Banco al 30 de septiembre 2024:

Estado de Liquidez al 30-09-2024 (cifras en MM CLP)

	Individual
Activos Nivel 1	78.875
Activos Nivel 2	-
Otros Activos Liquidos	-
Egresos Netos	38.321
Financiamiento Estable Disponible	190.606
Financiamiento Estable Requerido	166.480
LCR	205,82%
NSFR	114,49%

Fuentes de Financiamiento al 30-09-2024 (cifras en MM CLP)

	Individual	
Depósitos y Obligaciones a la Vista	26.051	16%
Depósitos a Plazo	109.805	67%
Operaciones de Retrocompra	0	0
Bonos	0	0
Otros	28.418	17%

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

3. Riesgo de Liquidez, continuación

3.2 Medición y Límites de Riesgo de Liquidez, continuación

Adicionalmente, el Banco realiza trimestralmente pruebas de tensión de riesgo de liquidez con el fin de evaluar el impacto de escenarios extremos. Los resultados de la prueba realizada a septiembre de 2024 muestran que estos escenarios tendrán un impacto acotado en las métricas de liquidez del Banco, lo que se explica por la estructura de su balance, concentrado en activos de corto plazo y financiado principalmente con capital.

3.3 Plan de Contingencia de Liquidez

El Banco cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, complementario a la Política de Riesgo de Liquidez, que detalla las acciones y opciones tácticas que se tomarán ante escenarios extremos de liquidez, así como las responsabilidades de las diferentes áreas del Banco en tales situaciones.

4. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de pérdidas derivadas de movimientos en los precios de mercado, incluyendo tasas de interés, tipos de cambio, precios de acciones y precios de materias primas.

El Banco gestiona el riesgo de mercado sobre la base de estándares corporativos y la Política de Riesgo de Mercado local que proveen un marco general para la identificación, evaluación, medición y monitoreo de los riesgos de mercado.

China Construction Bank, Agencia en Chile, monitorea el riesgo de mercado de los libros de negociación y de banca de manera separada.

4.1 Fuentes de Riesgo de Mercado

El Banco identifica las siguientes fuentes de riesgo de mercado:

-Riesgo de tasa de interés: En el libro de banca proviene de las actividades bancarias básicas, y del hecho de que sus activos y pasivos tienen diferentes vencimientos y por tanto diferentes riesgos de tasa de interés. En el libro de negociación, esta exposición proviene de las operaciones de derivados realizadas por el Banco y del hecho de que la variación en las tasas de interés de mercado pueda afectar el valor razonable de estos instrumentos.

-Riesgo de reajustabilidad: El riesgo de reajustabilidad se produce cuando existen descalces entre activos y pasivos indexados a la inflación (UF). Este riesgo está presente y se gestiona en forma consolidada en ambos libros, tanto en el libro de banca como el libro de negociación.

-Riesgo de tipo de cambio: El riesgo de tipo de cambio surge cuando se producen descalces entre activos y pasivos denominados en distintas monedas, lo que expone al Banco a potenciales pérdidas derivadas de variaciones en el valor de estas monedas expresado en moneda nacional. Este riesgo está presente y se gestiona en forma consolidada en ambos libros.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

4.2 Medición y Límites de Riesgo de Mercado

La exposición al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación, la exposición al riesgo de tasa de interés y el riesgo de reajustabilidad en el libro de banca y la exposición al riesgo de tipo de cambio se miden utilizando la metodología estándar descrita en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio Normas Financieras del Banco Central de Chile y el Capítulo 21-07 y 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La exposición al riesgo de tasa de interés del libro de negociación y a los riesgos de moneda para todo el balance se mide de forma diaria y los resultados de estas mediciones se reportan a la Comisión para el Mercado Financiero cada cuatro días junto con la medición de los activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)

La exposición del Banco a los riesgos de mercado en el libro de negociación y al riesgo de monedas en todo el balance al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 se muestra en el siguiente cuadro:

Libro negociación (ERM)	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Riesgo general de tasa de interés libro de negociación	-	-
Riesgo específico de tasa de interés libro de negociación	-	-
Riesgo de moneda extranjera (libro de banca y negociación)	8	57
Riesgo de materias primas	-	-
Riesgo general de cotizaciones bursátiles	-	-
Riesgo específico de cotizaciones bursátiles	-	-

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, la exposición de corto plazo a los riesgos de tasas de interés y de reajustabilidad del libro de banca no podrá exceder de un límite, medido como un porcentaje de la diferencia entre los ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados, más las comisiones sensibles a la tasa de interés cobradas en los últimos doce meses hasta la fecha de medición. El Comité Ejecutivo del Banco estableció este límite en 100%. Asimismo, la exposición de largo plazo a los riesgos de tasas de interés del libro de banca no podrá exceder de un límite medido como porcentaje del patrimonio efectivo. El Comité Ejecutivo del Banco estableció este límite en 10%.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

4. Riesgo de Mercado, continuación

4.2. Medición y Límites de Riesgo de Mercado, continuación

El Banco mide los riesgos de mercado en el libro de banca a través de los indicadores Δ NII y Δ EVE, los que son calculados de acuerdo con la metodología establecida en el Anexo 1 del Capítulo 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF. Se han establecido como límites internos para estos indicadores el 70% de los ingresos netos por intereses y reajustes de los últimos doce meses y el 10% del capital del Banco, respectivamente. Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 ambos indicadores estaban dentro de los límites internos.

A continuación, se muestra el estado de ambos indicadores al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Libro de banca	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Exposición corto plazo al riesgo de tasa de interés	1.862	1.862
Exposición al riesgo de reajustabilidad	1.080	1.080
Límite:		
70% diferencia ingresos y gastos intereses+ reajustes + comisiones sensibles a tasa interés	10.808	10.808
Margen disponible	7.866	7.866
Exposición largo plazo al riesgo de tasa de interés	5.377	5.377
Límite:		
10% Patrimonio efectivo	13.659	13.659
Margen disponible	8.282	8.282

De forma complementaria, el Banco mide el riesgo de mercado en su cartera disponible para la venta y su cartera de negociación utilizando la metodología de valor en riesgo (VaR).

El VaR es una medida estadística que estima la pérdida potencial máxima en un activo financiero (o cartera de activos) con cierto nivel de confianza y en un período de tiempo futuro determinado. El modelo de cálculo adoptado por el Banco es el método de simulación histórica sobre la base de 250 días hábiles de observaciones y un nivel de confianza del 99%, con un período de mantención de un día. El VaR es calculado diariamente e internamente se ha definido un límite para este indicador.

El control de riesgo de mercado se complementa con límites de stop loss para los instrumentos de renta fija, límites de posición abierta intradía y overnight para las monedas a las que el Banco está expuesto, límites de posición reajutable y un límite al DV01 del libro de banca.

Asimismo, el Banco realiza trimestralmente pruebas de tensión de riesgo de mercado con el fin de evaluar el impacto de eventos o situaciones de excepción en su rentabilidad y su posición de capital.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

4. Riesgo de Mercado, continuación

4.2 Medición y Límites de Riesgo de Mercado, continuación

Las pruebas de tensión suponen escenarios con cambios paralelos y giros en las curvas de rendimiento y movimientos de las principales divisas a las que está expuesto el Banco. Estos resultados son presentados semestralmente a la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo con lo establecido en la normativa.

Los resultados de las pruebas de tensión realizadas con información al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, muestran que el Banco tiene una limitada exposición a movimientos en el tipo de cambio de las monedas extranjeras a las que está expuesto y de las curvas de tasas de interés, lo que se explica por la naturaleza de sus instrumentos de inversión y por las posiciones acotadas en moneda extranjera.

5) Riesgo Operacional

China Construction Bank, Agencia en Chile, define como riesgo operacional aquel riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, personas y de los sistemas, fraude interno o externo, o bien por causa de eventos externos.

En consecuencia el objetivo es poder gestionar de forma apropiada los siguientes ámbitos:

- Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores y Servicios Externalizados
- Continuidad de Negocio
- Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- Nuevos Productos
- Calidad de servicio y gestión de reclamos
- Regulatorio y legal

El Comité Ejecutivo y el Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno tienen la responsabilidad de asegurar que el Banco tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, asegurando que existan las condiciones y recursos necesarios (personal, infraestructura, monetarios, entre otros) que permitan implementar dicho marco.

Para lograr dicho objetivo el Banco cuenta con políticas y metodologías aprobadas por el Comité Ejecutivo en materia de riesgo operacional por procesos, continuidad de negocios, gestión de proveedores y servicios externalizados, seguridad de la información y ciberseguridad, nuevos productos y calidad de servicio, riesgo regulatorio y legal como también cuenta con procedimientos que apoyan y entrelazan dichos ámbitos.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

5) Riesgo operacional, continuación

De acuerdo a las políticas asociadas a la gestión de riesgo operacional aprobadas por los comités, la gestión de este riesgo se encuentra sustentada en el modelo de las tres líneas de defensa. Con el objeto de propiciar una adecuada gestión del riesgo operacional y dar cumplimiento a lo establecido, la función de riesgo operacional consta de una jefatura de riesgo operacional, dentro del departamento de riesgo, de quien depende el oficial de seguridad de la información del Banco. Esta área desarrolla las siguientes actividades:

Riesgo Operacional

- Generar cultura de riesgo dentro del Banco
- Coordinar la autoevaluación de riesgos y controles
- Definir los procesos críticos corporativos
- Construir y hacer seguimiento de indicadores de riesgos y del apetito de riesgo

Eventos operacionales

- Registrar y gestionar eventos operacionales
- Preparar base de eventos con sus pérdidas relacionadas
- Calcular los Activos Ponderados por Riesgo Operacional
- Generar los reportes relacionados a este riesgo al regulador
- Coordinar la definición de planes de acción y monitorear su ejecución, tanto para remediar los eventos operacionales como para aquellos riesgos residuales que estén por sobre el umbral definido por el Banco para poder evitar posibles futuros eventos.

Gestión de Proveedores y Externalización de Servicios – Cloud computing

- Coordinar la evaluación de criticidad en servicios externalizados
- Validar que los contratos de los servicios externalizados cuenten con las cláusulas necesarias según su criticidad
- Mantener controles sobre los proveedores que entregan servicios tanto críticos como no críticos para el Banco

Continuidad del Negocio

- Llevar a cabo el análisis del impacto del negocio (BIA) y análisis de impacto de los riesgos (RIA)
- Definir estrategias y planes de contingencia
- Coordinar las de pruebas de continuidad
- Gestionar las necesidades para mantener la continuidad del negocio

Seguridad de la información y ciberseguridad

- Gestionar los riesgos que afectan a los activos de información
- Generar directrices para una adecuada protección de los activos críticos de ciberseguridad
- Generar directrices para la respuesta y recuperación ante incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

5) Riesgo Operacional, continuación

Otros riesgos

- Monitorear la gestión y resolución de los reclamos que los clientes puedan realizar contra el accionar del Banco
- Evaluar los riesgos operacionales en nuevos productos

La planificación y gestión de las materias asociadas a riesgo operacional se presentan y discuten trimestralmente en el Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno. De igual forma, los temas de relevancia se presentan mensualmente en el Comité Ejecutivo.

Las pérdidas por riesgo operacional al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:

	Al 30 de junio de 2024		
	Pérdida bruta	Recuperaciones	Pérdida neta
	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	-	-	-
Fraude externo	-	-	-
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	-	-
Daños a activos físicos	-	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	-	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	-	-	-
Total	-	-	-

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Pérdida bruta	Recuperaciones	Pérdida neta
	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	-	-	-
Fraude externo	-	-	-
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	-	-
Daños a activos físicos	-	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	-	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2	-	2
Total	2	-	2

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia de su capital, sobre la base de su plan de negocios a mediano plazo, los riesgos a que está expuesto y la gestión de los mismos.

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, adicionalmente establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales. En cuanto al Capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico, los bonos sin plazo de vencimiento y las acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

En 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 Moderniza la Legislación Bancaria.

Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021.

La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrán estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Como parte de la gestión del capital, se presenta mensualmente en el Comité Ejecutivo un resumen basado en los dos conceptos descritos previamente, con el fin de realizar un seguimiento permanente a la suficiencia de capital y, de ser necesario, tomar medidas preventivas. Asimismo, el Banco lleva a cabo de forma anual un proceso de autoevaluación del patrimonio efectivo, de acuerdo a lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN de la CMF.

A continuación, se presentan los indicadores e índices de capital al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Información global	Información local
			30-09-2024	31-12-2023
			MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		310.512	354.613
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a		
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	875	818
4	Equivalentes de crédito	c	206	81
5	Créditos contingentes	d	30.338	35.382
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e		
7	Activo total para fines regulatorios		340.181	389.258
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	225.189	253.369
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	h	101	715
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	g	23.141	26.061
11.a	Activos ponderados por riesgo (APR)		248.430	280.145
11.b	Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		248.430	280.145
12	Patrimonio de los propietarios		140.711	136.826
13	Interés no controlador	i	-	-
14	Goodwill	j	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
16	Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		140.711	136.826
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	255	238
18	Capital ordinario nivel 1 (CET1)		140.456	136.588
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1	m	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1	m	-	-
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1		-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1		-	-
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
24	Capital adicional nivel 1		-	-
25	Capital nivel 1		140.456	136.588
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2	n	-	-
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2	n	-	-
28	Capital nivel 2 equivalente		-	-
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-
30	Capital nivel 2		-	-
31	Patrimonio efectivo		140.456	136.588
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	4.658	5.253
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	1.242	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

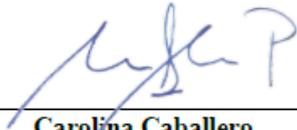
Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III

N° ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Nota	Consolidado global 30-09-2024 %	Consolidado local 30-09-2023 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		42,87	35,09
2.b 3	Indicador de capital ordinario nivel 1 (T1_I18/T1_I11.b)		57,76	48,76
4.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)		4,50	4,50
4.b	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2) Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		6,88	6,38
5	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)		6,00	6,00
5.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)		8,38	7,88
5.b	Indicador de adecuación de capital (T1_I31/T1_I11.b)		57,76	48,76
6	Indicador de adecuación de capital que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)		8,00	8,00
6.a	Indicador de adecuación de capital que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)		10,38	9,88
6.b	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)		A	A
7	<i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i>	a		
8	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I18.a ó 8.b))	b	0,00	0,00
9	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1)	c	0,00	0,00
10	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1) (T1_I24/T1_I18)	d	0,00	0,00
11	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	e	0,00	0,00

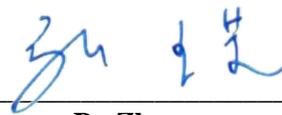
(*) El Capital Básico corresponde al patrimonio de los propietarios del Banco en el Estado de Situación Financiera.

(49) Hechos posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos de carácter financiero o de otra índole ocurridos entre el al 30 de septiembre 2024 y la fecha de publicación de estos estados financieros, que puedan afectar significativamente los presentes estados financieros.



Carolina Caballero
Gerente de Operaciones y Finanzas



Pu Zhang
Gerente General