

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

Estados financieros intermedios

Al 30 de septiembre de 2022

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estados intermedios de situación financiera
Estados intermedios de resultados
Estados intermedios de resultados integrales
Estados intermedios de cambios en el patrimonio
Estados intermedios de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros intermedios

\$ - Pesos chilenos
MM\$ - Millones de pesos chilenos
US\$ - Dólares estadounidenses
MUS\$ - Miles de dólares estadounidenses
UF - Unidades de fomento
MUF - Miles de unidades de fomento

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2022

ÍNDICE

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	8
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	2
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	2
NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION	4
NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	4
NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES	12
NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES Y REGULATORIOS	13
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	22
NOTA 6 – SEGMENTOS DE OPERACION	22
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	23
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	24
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	32
NOTA 10 – INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	46
NOTA 11 – ACTIVOS FIJOS	46
NOTA 12 – ACTIVO POR DERECHO A USAR EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	47
NOTA 13 – IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO	48
NOTA 14 – OTROS ACTIVOS.....	50

NOTA 15 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	50
NOTA 16 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	51
NOTA 17 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CREDITO	52
NOTA 18 – OTROS PASIVOS.....	53
NOTA 19 – PATRIMONIO	53
NOTA 20 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES.....	55
NOTA 21 – INTERESES Y GASTOS POR REAJUSTES	55
NOTA 22 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS	56
NOTA 23 – RESULTADO FINANCIERO NETO	56
NOTA 24 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	57
NOTA 25 – GASTOS DE ADMINISTRACION	57
NOTA 26 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	58
NOTA 27 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS:.....	61
NOTA 28 - VENCIMIENTO SEGUN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	66
NOTA 29 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	68
NOTA 30 – ADMINISTRACION DEL RIESGO	70
NOTA 31 – INFORMACION SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACION DE CAPITAL.....	79
NOTA 32 - HECHOS POSTERIORES	84

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

	Notas	30/09/2022	31/12/2021
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.075.093	695.549
Operaciones con liquidación en curso	7	224.435	145.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	462.921	289.135
Instrumentos financieros de deuda	8	60.957	39.826
Otros	8	-	
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 designados 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	9	-	-
Instrumentos financieros de deuda	9	-	-
Adeudado por bancos	9	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	9	7.951	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	9	-	
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	9	(139)	-
Inversiones en sociedades	10	972	972
Activos intangibles		-	-
Activos fijos	11	626	891
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	12	303	1.258
Impuestos corrientes	13	2.049	-
Impuestos diferidos	13	3.698	3.414
Otros activos	14	1.010	802
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		-	-
TOTAL ACTIVOS		1.839.876	1.177.056

	Notas	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	222.555	143.898
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Contratos de derivados financieros	8	666.882	518.551
Otros	8	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable		-	-
Pasivos financieros a costo amortizado		-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15	541.027	130.242
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	49.375	76.600
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	15	-	-
Obligaciones con bancos	15	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	15	-	-
Otras obligaciones financieras	15	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	12	62	754
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		-	-
Provisiones por contingencias	16	8.681	9.058
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	17	11	8
Impuestos corrientes	13	-	16
Impuestos diferidos	13	-	-
Otros pasivos	18	1.719	1.205
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta		-	-
TOTAL PASIVOS		1.490.312	880.332
PATRIMONIO			
Capital	19	32.511	32.511
Reserva	19	394	394
Otro resultado integral acumulado		-	-
Elementos que no se reclasificarán en resultados	19	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	19	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	19	263.819	244.162
Utilidad (pérdida) del ejercicio	19	52.840	19.657
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	19	-	-
De los propietarios del banco:	19	-	-
Del Interés no controlador	19	-	-
TOTAL PATRIMONIO		349.564	296.724
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1.839.876	1.177.056

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS

	Notas	Periodo terminado al		Periodo comprendido entre	
		30/09/2022	30/09/2021	01/07/2022 y 30/09/2022	01/07/2021 y 30/09/2021
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	20	57.507	1.610	29.944	841
Gastos por intereses	20	(7.090)	(613)	(3.281)	(330)
Ingreso neto por intereses		50.417	997	26.663	511
Ingresos por reajustes	21	54	44	12	14
Gastos por reajustes	21	-	-	-	-
Ingreso neto por reajustes		54	44	12	14
Ingresos por comisiones	22	8.405	6.533	2.987	2.113
Gastos por comisiones	22	(1.123)	(880)	(401)	(424)
Ingreso neto por comisiones		7.282	5.653	2.586	1.689
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	23	(50.850)	(19.467)	(45.871)	(24.087)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	23	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	23	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	23	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	23	69.163	49.685	39.088	30.637
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	23	-	-	-	-
Otro resultado financiero	23	(4)	17	(1)	4
Resultado financiero neto		18.309	30.235	6.784	6.554
Resultado por inversiones en sociedades		8	(36)	-	(42)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Otros ingresos operacionales		238	432	113	50
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		76.308	37.325	22.590	8.776
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	24	(10.996)	(10.214)	(3.790)	(3.367)
Gastos de administración	25	(2.822)	(2.241)	(1.016)	(634)
Depreciación y amortización		(1.322)	(1.030)	(453)	(403)
Deterioro de activos no financieros		-	-	-	-
Otros gastos operacionales		(14)	(9)	(50)	28
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(15.154)	(13.494)	(5.309)	(4.376)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		61.154	23.831	17.281	4.400
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	(139)	-	(42)	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	9	(3)	-	3	-
Recuperación de créditos castigados	9	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	9	-	-	-	-
Gasto por pérdidas crediticias	9	-	-	-	-

RESULTADO OPERACIONAL		61.012	23.831	17.242	4.400
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		61.012	23.831	17.242	4.400
Impuesto a la renta	13	<u>(8.172)</u>	<u>(5.012)</u>	<u>(1.645)</u>	<u>(759)</u>
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		52.840	18.819	15.627	3.641
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos					
Impuestos de operaciones discontinuadas					
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		52.840	18.819	15.627	3.641
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)		52.840	18.819	15.627	3.641
Atribuible a:					
Propietarios del banco	19	52.840	18.819	15.627	3.641
Interés no controlador	19	-	-	-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	19	52.840	18.819	15.627	3.641
Utilidad diluida	19	52.840	18.819	15.627	3.641

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

	Periodo terminado al		Periodo comprendido	
	30/09/2022	30/09/2021	01/07/2022 y 30/09/2022	01/07/2021 y 30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)	52.840	18.819	15.627	3.641
Otro resultado integral del ejercicio de:				
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS				
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-	-	-	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	-	-	-	-
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	52.840	18.819	15.627	3.641
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	52.840	18.819	15.627	3.641
Atribuible a:				
Propietarios del banco	52.840	18.819	15.627	3.641
Interés no controlador	-	-	-	-

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Fuente de los cambios en el Patrimonio	Capital	Reserva	Otro resultado	Utilidades	Total	Interes no Controlado	Total Patrimonio
	MM\$	s MM\$	Integral acumulado MM\$	Acumuladas y Utilidad del ejercicio MM\$			
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021:	32.511	394	-	263.819	296.724	-	296.724
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	32.511	394	-	263.819	296.724	-	296.724
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 período	32.511	394	-	263.819	296.724	-	296.724
Utilidad del período al 30 de septiembre de 2022	-	-	-	52.840	52.840	-	52.840
Otro resultado integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del período	-	-	-	52.840	52.840	-	52.840
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022	<u>32.511</u>	<u>394</u>	<u>-</u>	<u>316.659</u>	<u>349.564</u>	<u>-</u>	<u>349.564</u>
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020:	32.511	372	-	244.162	277.045	-	277.045
Efectos primera aplicación CNCB	-	22	-	-	22	-	22
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	32.511	394	-	244.162	277.067	-	277.067
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 período	32.511	394	-	244.162	277.067	-	277.067
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	19.657	19.657	-	19.657
Otro resultado integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del período	-	-	-	19.657	19.657	-	19.657
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	<u>32.511</u>	<u>394</u>	<u>-</u>	<u>263.819</u>	<u>296.724</u>	<u>-</u>	<u>296.724</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL EJERCICIO		52.840	19.819
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Provisiones		6.146	4.480
Impuesto a la renta diferido		-	(704)
Depreciación		1.322	755
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados		(46.586)	24.894
Activos y pasivos financieros a costo amortizado		375.651	155.339
Otros		(8.542)	(2.395)
Total flujos netos originados por actividades de la operación		380.921	200.996
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
- adquisiciones de inversiones en sociedades		-	-
- enajenaciones de inversiones en sociedades		-	-
- dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
- adquisiciones de activos fijos		(69)	(18)
- enajenaciones de activos fijos		-	-
- adquisiciones de activos intangibles		-	-
- enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(69)	(18)
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		-	-
- 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		-	-
- pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(739)	(1.328)
- emisión de bonos subordinados		-	-
- pago de intereses y capital de bonos subordinados		-	-
- emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
- rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
- emisión de acciones preferentes		-	-
- rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de		-	-

acciones preferentes	-	-
- aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes	-	-
- 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	<u>(739)</u>	<u>(1.328)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO	<u>380.113</u>	<u>199.650</u>
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	-
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>696.860</u>	<u>563.919</u>
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>1.076.973</u>	<u>763.570</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION

JP Morgan Chase Bank, N.A. (el "Banco") es una Agencia en Chile del banco extranjero JP Morgan Chase Bank, N.A, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y cuya actividad principal es la banca de inversión. Por resolución N° 162 de fecha 3 de octubre de 1979, la CMF autorizó al Banco, cuyo antecesor fue The Chase Manhattan Bank, N.A., para establecer una agencia en la República de Chile.

Dicha resolución fue inscrita a fojas 13.750 N° 8.099 del Registro de Comercio de Santiago y publicada en el Diario Oficial el 3 de noviembre de 1979. El Banco obtuvo la autorización de funcionamiento por parte de la CMF, según resolución N° 212, del día 14 de diciembre de 1979.

El domicilio social del Banco está ubicado en Av. Apoquindo 2827, Piso 13, Las Condes, Santiago.

Los presentes Estados Financieros han sido aprobados el día 25 de octubre de 2022 por la alta administración.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, 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 información financiera emitidas por Consejo Internacional de Estándares de Contabilidad.

b) Segmentos de operación

JP Morgan Chase Bank, N.A. opera principalmente en el segmento de banca corporativa y banca de inversión.

c) Moneda funcional

La moneda funcional del Banco es el peso chileno, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera. Esta moneda es la que principalmente influye en la determinación de precios de venta de sus servicios financieros, en los costos de suministrar tales servicios, en la generación de los fondos de financiación, y con lo cual las fuerzas competitivas y aspectos regulatorios, determinan dichos precios.

Toda la información es presentada en millones de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana (MM\$).

d) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son aquellas realizadas en monedas distintas a la moneda funcional de la entidad (peso chileno). Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional de la entidad se registran en resultados.

Los activos y pasivos pagaderos en moneda extranjera se registran en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejan en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de cierre.

e) Criterios de valoración de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjuntos son los siguientes:

- Activos y pasivos medidos a costo amortizado

El costo amortizado corresponde al costo de adquisición del activo o pasivo financiero más o menos los costos de transacción incrementales.

Los activos y pasivos medidos a costo amortizado corresponden principalmente a préstamos interbancarios, depósitos a plazo y préstamos comerciales. El Banco no incurre en costos incrementales significativos relacionados con estas operaciones.

- Activos medidos a valor razonable:

El valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada corresponde al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y/o liquidado, en esa fecha entre dos partes independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre a técnicas de valoración, entre las que se incluye el uso de transacciones de mercado recientes de instrumentos análogos, descuentos de flujos de efectivo y modelos de valoración.

Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez.

Los principales activos y pasivos medidos a su valor razonable corresponden a instrumentos financieros derivados e instrumentos para negociación.

f) Instrumentos para negociación

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

Los instrumentos para negociación se presentan a su valor razonable a la fecha de cierre del balance.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Resultado de operaciones financieras" del estado de resultados. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Ingresos/Gastos por intereses" del estado de resultados.

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

Cualquier otra compra o venta es tratada como instrumento financiero derivado hasta que ocurra la liquidación.

g) Instrumentos financieros derivados

El Banco opera con productos financieros derivados por cuenta propia con el objetivo de inversión (trading) y por cuenta de clientes (actividades de intermediación), por lo que los contratos de derivados han sido designados por el Banco como “mantenidos para negociación”.

Los contratos de instrumentos financieros derivados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Instrumentos financieros derivados”.

Los montos nacionales de estos contratos quedan excluidos del Estado de situación financiera.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Resultado de operaciones financieras”, en el Estado de Resultados.

Para la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros derivados, el Banco reconoce los siguientes ajustes de valorización:

- Ajuste por riesgo de crédito

El Banco reconoce un ajuste por riesgo de crédito de la contraparte. Dicho ajuste se determina en base a la calidad crediticia de los clientes,

- Ajuste por valorización a punta contraria

El Banco hace uso de precios medios (“mid price”) para la valorización de sus instrumentos financieros derivados de negociación.

Para efectos de la valorización del portafolio de instrumentos derivados a su valor justo, el Banco realiza un ajuste global a valor de punta contraria (“valorización bid/offer”), es decir, ajusta la valorización de la posición abierta de su portafolio de acuerdo al precio de compra o venta, según corresponda. Para el cálculo de dicho ajuste, el Banco identifica las exposiciones al riesgo por tramo de vencimiento y las multiplica por la diferencia entre el precio medio y la punta bid/offer, según corresponda.

h) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su ejercicio de devengo a tasa efectiva.

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 ejercicio más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

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

i) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos 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.

j) Deterioro

- Activos financieros:

Un activo financiero es evaluado regularmente para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

Los activos financieros individualmente significativos son examinados separadamente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

- Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuesto a la renta diferido son revisados regularmente para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas anualmente en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el monto que éste tendría, neto de depreciación o amortización, si no se hubiese reconocido pérdida alguna por deterioro.

k) Inversión en otras sociedades

El Banco mantiene inversiones en sociedades denominadas de apoyo al giro, en las cuales no tiene influencia significativa. Estas inversiones se presentan a su valor de adquisición.

l) Activos intangibles

El software adquirido es activado de acuerdo al costo incurrido para la compra e implementación de los mismos y es amortizado de acuerdo a su vida útil estimada, sobre una base lineal. Los costos asociados al desarrollo y mantención de software son reconocidos en resultado.

m) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo histórico menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados y revisados mensualmente.

Las vidas útiles de los bienes incluidos en el activo fijo son las siguientes:

Tipo de bien	Vida útil
Muebles y enseres	5 años
Computadores	3 años
Routers y servidores	3 años
Impresoras	3 años
Remodelaciones	Según plazo de contrato de arriendo del inmueble

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

(i) Activos por derecho de uso

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

El Banco aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 "Propiedades, Planta y Equipo" al depreciar el activo por derecho de uso.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

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

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) Se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual. (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos. El Banco mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. El Banco determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

n) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro "Efectivo y depósitos en bancos", más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en Estado de situación financiera.

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

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

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior y liquidaciones en curso.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

- Actividades de financiamiento: Corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

o) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de los créditos.

De acuerdo a lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones.

El análisis individual de los deudores se basa en categorizar a los clientes por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad. Además, la categoría de riesgo de las colocaciones considera: industria o sector, socios y administración, situación financiera, comportamiento y capacidad de pago.

Según la categoría de riesgo asignada, se aplica un porcentaje de provisión.

p) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma conjunta:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los estados financieros es probable que el Banco tenga que destinar recursos para cancelar la obligación y la cuantía de los mismos puede medirse de manera fiable.

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

q) Impuesto a la renta e impuesto a la renta diferido

El Banco ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

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

r) Pagos basados en acciones

El Banco mantiene un plan de beneficios al personal basado en acciones o "Restricted stock units" ("RSU"), el cual se enmarca dentro del plan global de compensaciones de JP Morgan Chase & Co.

Los RSU son asignados anualmente y su entrega se hace efectiva en los siguientes plazos: 50% al segundo año y 50% al tercer año de ser otorgados. El costo de dichas acciones es debitado por la Matriz y pagado por el Banco al momento de hacer efectiva la entrega de las acciones al empleado.

El Banco reconoce el gasto por dichos beneficios en el período de servicio del empleado, el que se inicia con el otorgamiento del RSU y se extiende hasta la fecha de entrega de las acciones.

Dicho gasto se determina con base al precio de la acción al momento del otorgamiento del beneficio multiplicado por el número de acciones correspondientes.

El devengo del gasto considera aspectos de cumplimiento de las condiciones de entrega de las acciones, en términos de plazo, categoría de empleados y permanencia de la relación laboral.

s) Vacaciones del personal y otros beneficios al personal

Las vacaciones anuales del personal, las ausencias remuneradas y otros beneficios al personal se reconocen en el resultado del ejercicio cuando el trabajador ha prestado los servicios que les otorgan el derecho a recibirlos.

t) Bajas de activos y pasivos financieros

Los activos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de relocalarlos de nuevo.

u) Uso de estimaciones y juicios

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

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

En particular, la información sobre aquellas áreas relevantes de estimación y juicio crítico en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre los estados financieros, son descritos en la nota 27, correspondiente a la valorización de instrumentos para negociación y de instrumentos financieros derivados, beneficios a los empleados, entre otros.

v) Remesa de utilidades

Basado en la actual estructura de capital que posee J.P. Morgan Chase Bank N.A. en Chile y la presente estrategia de negocios, se ha definido que el Banco no necesariamente distribuirá la totalidad de sus utilidades futuras como dividendos.

En caso de requerirse una remesa de dividendos particular, el proceso debe considerar un detallado análisis de suficiencia de capital en términos de crecimiento de capital y de cumplimiento regulatorio, debiéndose satisfacer que los índices de capital sean superiores a 10%, previo a la solicitud de aprobación al Regulador.

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

- 1) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3, "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros del Banco.

- 2) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

3)

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2023

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.

01/01/2024

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.

01/01/2023

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.

01/01/2023

La administración del Banco estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros del Banco en el período de su primera aplicación.

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES Y REGULATORIOS

1) Cambios contables – Circular N°2.243 Compendio de Normas Contables para Bancos.

El 20 de diciembre de 2019, la CMF emitió la versión actualizada del compendio de normas contables para bancos (CNCB) que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards a las normas internacionales de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente NIIF 9, 15 y 16, asimismo en el Capítulo A2 del CNCB, establece nuevas limitaciones o precisiones debido a la necesidad de seguir criterios más prudenciales.

Entre los principales tópicos en adición a los comentados están:

- Capítulo B-2 Provisiones por riesgo de crédito - Se modifica el criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses, reajustes y comisiones sobre base devengada, el que será aplicable a cualquier crédito que presente una morosidad superior a 90 días, ya sea que el crédito esté sujeto a evaluación individual o grupal.
- Capítulos C-1 y C-2 Créditos deteriorados y castigos – Entre los cambios más importantes introducidos al CNCB incluyen la modificación de los formatos para el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados del Período, en concordancia con la adopción de la NIIF 9. Además, se incorporan nuevos formatos para el Estado del Otro Resultado Integral y para el Estado de Cambios en el Patrimonio. Asimismo, se definen las actividades de financiamiento y de inversión en el Estado de Flujos de Efectivo, incorporando directrices más precisas para la preparación de estos.

Por otra parte, se exige un mayor detalle y desagregación de la información que contienen algunas notas de los estados financieros, con el objetivo de cumplir de mejor manera con lo indicado en la NIIF 7, junto con precisar otras consideraciones particulares de las demás NIIF que se deben observar para la preparación de las notas. Para esto, se tiene especial énfasis en las revelaciones de la información relativa al deterioro, considerándose para ello el modelo de deterioro para colocaciones contenido en los Capítulos B-1, B-2 y B-3 del mismo CNC. En concordancia con estos cambios, se modifican los anexos del Capítulo C-1 que contienen modelos de presentación de las notas sobre efectivo y equivalente de efectivo, activos financieros a costo amortizado, créditos contingentes, pérdidas crediticias, revelaciones sobre partes relacionadas y requerimiento normativo de capital.

Adicionalmente, el Capítulo C-1 incorpora el requerimiento de un informe financiero que acompaña los estados financieros y sus notas. Este debe estar preparado de acuerdo al Documento de Práctica N°1 "Comentarios de la Gerencia" (IFRS Practice Statement N°1 "Management Commentary). QjQ

La implementación del CNCB no ha implicado para el Banco impactos significativos que tengan efecto en los resultados del mismo, mayores a la exigencia de mayor desagregación y detalle de la información a revelar en los estados financieros trimestrales y anuales, así como la preparación del informe "Comentarios de la Gerencia" adjunto a estos estados financieros trimestrales al 30 de septiembre de 2022.

2) Modernización de la regulación de liquidez aplicable a empresas bancarias

En sesión del 3 de marzo de 2022 se aprobó la modernización de la regulación de liquidez aplicable a empresas bancarias. Con el objetivo general de avanzar hacia la completitud de la implementación del estándar internacional de Basilea III en Chile en todas sus materias, y en concordancia con los ajustes propuestos por el BCCh al Capítulo III.B.2.1 del CNF, se propone realizar ajustes a la normativa local vigente de liquidez. Para lo anterior, se introducen los principales cambios generados al Capítulo 12-20 de la RAN en concordancia con los ajustes del instituto emisor, los que consisten en:

- 1) Acelerar el phase-in del LCR, aumentando el nivel mínimo exigido a 100% a partir del 1 de junio de 2022.
- 2) Modificar el tratamiento de la reserva técnica para el LCR, contabilizando como ALAC la fracción de dicha reserva hasta por un monto que no supere el run-off estimado de los depósitos y obligaciones a la vista respecto de la empresa bancaria que se trate.
- 3) Implementar gradualmente un límite normativo al NSFR, comenzando con una exigencia de 60% a partir del 1 de junio de 2022, para alcanzar un nivel de 100% en enero de 2026.
- 4) Derogar los límites normativos aplicables a los descalses de plazo a 30 días en moneda nacional y a 90 días en moneda nacional y extranjera, pero manteniendo aquel aplicable al descalse de plazo a 30 días en moneda extranjera.
- 5) Introducir el "Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna" (ILAAP, por sus siglas en inglés) como causal de mayor requerimiento normativo que pueda ser activado por la Comisión como resultado del proceso supervisor.

La implementación gradual de la nueva normativa de liquidez no ha implicado para el Banco impactos significativos que tengan impacto en la gestión de riesgos del Banco. A continuación, se detalla:

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

Los principales ajustes que origina la migración al nuevo Compendio de Normas Contables en el Patrimonio son los siguientes:

Explicación (*)	Total Patrimonio	
	Al 01 enero de 2021	Al 31 diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Patrimonio antes de cambios normativos	277.045	296.702
Ajustes:	i) 22	22
Subtotales	277.067	296.724
Total Patrimonio según CNCB	277.067	296.724

i) El ajuste corresponde al recálculo de la provisión especial por riesgo de crédito sobre líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata, considerando el factor de conversión de crédito del nuevo CNCB (10%). Este recálculo resultó en una disminución de provisión de MM\$ 22.

b) Conciliación del resultado de acuerdo al nuevo Compendio de Normas Contables

Los principales ajustes que origina la migración al nuevo Compendio de Normas Contables en el Resultado son los siguientes:

Explicación (*)	Resultado al 31 diciembre 2021
	MM\$
Resultado antes de cambios normativos	19.567
Ajustes:	-
Subtotales	19.567
Resultado según CNCB	19.567

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

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

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

Saldos de cierre:

Son aquellos que figuran en los estados financieros del Banco al 01 de enero de 2021, los cuales se prepararon conforme a los criterios y principios contables anteriormente vigentes.

Ajustes:

Cambios con origen principalmente en los criterios de valorización y políticas contables modificadas por la nueva normativa.

Saldos de Apertura:

Son aquellos que resultan de considerar el efecto de los ajustes en los saldos de cierre.

	Al 01 de enero de 2021		
	Saldo cierre		Saldo apertura
	31/12/2020	Ajustes	01/01/2021
	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	559.797	-	559.797
Operaciones con liquidación en curso	66.687	-	66.687
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	308.176	-	308.176
Instrumentos financieros de deuda	23.714	-	23.714
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 designados 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	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo			
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	-	-
Inversiones en sociedades	1.016	-	1.016
Activos intangibles	-	-	-
Activos fijos	563	-	563
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.573	-	2.573
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	2.805	-	2.805
Otros activos	999	-	999
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	966.330	-	966.330

	Al 01 de enero de 2021		
	Saldo cierre		Saldo apertura
	31/12/2020	Ajustes	01/01/2021
	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	62.565	-	62.565
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Contratos de derivados financieros	445.740	-	445.740
Otros	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	115.732	-	115.732
Depósitos y otras captaciones a plazo	50.010	-	50.010
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.244	-	2.244
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-
Provisiones por contingencias	7.634	(30) a	7.604
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	8 a	8
Impuestos corrientes	4.614	-	4.614
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros pasivos	746	-	746
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-
TOTAL PASIVOS	689.285	-	689.263
PATRIMONIO			
Capital	32.511	-	32.511
Reserva	372	22 a	394
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	-	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	218.764	-	218.764
Utilidad (pérdida) del ejercicio	25.398	-	25.398
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-
De los propietarios del banco:	-	-	-
Del Interés no controlador	-	-	-
TOTAL PATRIMONIO	277.045	-	277.067
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	966.330	-	966.330

- a) El ajuste corresponde al recálculo de la provisión especial por riesgo de crédito sobre líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata, considerando el factor de conversión de crédito del nuevo CNCB (10%). Este recálculo resultó en una disminución de provisión de MM\$ 22. Por otra parte, el mismo ajuste

considera una reclasificación entre los siguientes rubros del estado de situación financiera: del rubro “Provisiones” a los rubros “Provisiones por contingencias” y “Provisiones especiales por riesgo de crédito”.

Estados de Situación Financiera pro-forma

Con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, el Banco confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021, a continuación se presenta la formulación de los Estados de Situación Financiera pro-forma al 31 de Diciembre de 2021:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	CNC Antigo		CNC Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	695.549	-	695.549
Operaciones con liquidación en curso	145.209	-	145.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			-
Contratos de derivados financieros	289.135	-	289.135
Instrumentos financieros de deuda	39.826	-	39.826
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 designados 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	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	-	-
Inversiones en sociedades	972	-	972
Activos intangibles	-	-	-
Activos fijos	891	-	891
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.258	-	1.258
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	3.414	-	3.414
Otros activos	802	-	802
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	1.177.056	-	1.177.056

	Al 31 de diciembre de 2021	
	CNC Antiguo	CNC Antiguo
	MM\$	MM\$
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	143.898	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Contratos de derivados financieros	518.551	-
Otros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	130.242	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	76.600	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	754	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Provisiones por contingencias	9.058	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	8	-
Impuestos corrientes	16	-
Impuestos diferidos	-	-
Otros pasivos	1.205	-
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-
TOTAL PASIVOS	880.332	-
PATRIMONIO		
Capital	32.511	-
Reserva	394	-
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	244.162	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	19.657	-
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
De los propietarios del banco:	-	-
Del Interés no controlador	-	-
TOTAL PATRIMONIO	296.724	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1.177.056	-

Estados de Resultados pro-form

Tal como se comentaba en el punto anterior, el Banco confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021 con ánimo de presentar información comparativa:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	CNC Antiguo	Ajustes	CNC Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	3.985	-	3.985
Gastos por intereses	(1.704)	-	(1.704)
Ingreso neto por intereses	2.281	-	2.281
Ingresos por reajustes	71	-	71
Gastos por reajustes	-	-	-
Ingreso neto por reajustes	2.352	-	2.352
Ingresos por comisiones	8.976	-	8.976
Gastos por comisiones	(1.233)	-	(1.233)
Ingreso neto por comisiones	7.743	-	7.743
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	(45.543)	-	(45.543)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	74.813	-	74.813
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-
Otro resultado financiero	18	-	18
Resultado financiero neto	39.383	-	39.383
Resultado por inversiones en sociedades	(33)	-	(33)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	-	-	-
Otros ingresos operacionales	527	-	527
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	39.877	-	39.877
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(12.840)	-	(12.840)
Gastos de administración	(2.920)	-	(2.920)
Depreciación y amortización	(1.452)	-	(1.452)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-
Otros gastos operacionales	(108)	-	(108)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(17.320)	-	(17.320)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	22.557	-	22.557
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-
RESULTADO OPERACIONAL	22.557	-	22.557
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	22.557	-	22.557
Impuesto a la renta	(2.900)	-	(2.900)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	19.657	-	19.657
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	19.657	-	19.657
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)	19.657	-	19.657
Atribuible a:			

Propietarios del banco	19.657	-	19.657
Interés no controlador	-	-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	19.657	-	19.657
Utilidad diluida	19.657	-	19.657

Estado de Flujo de Efectivo pro-forma

Con el objetivo de entregar una conciliación entre el Estado de Flujos de Efectivo presentado bajo las anteriores normas contables por el período terminado el 31 de diciembre de 2021 y el incluido en estos estados financieros intermedios, a continuación se presenta la formulación de este estado pro-forma:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	CNC Antiguo	Ajustes	CNC Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	19.657	-	19.657
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		-	
Provisiones de beneficios a los empleados	7.201	-	7.201
Impuesto a la renta diferido	(609)	-	(609)
Depreciación	1.452	-	1.452
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Activos financieros a valor razonables con cambios en resultados	75.740	-	75.740
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	41.100	-	41.100
Otros pasivos	(9.933)	-	(9.933)
Total flujos netos originados en actividades de la operación	134.608	-	134.608
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
- adquisiciones de inversiones en sociedades	-	-	-
- enajenaciones de inversiones en sociedades	-	-	-
- dividendos recibidos de inversiones en sociedades	-	-	-
- adquisiciones de activos fijos	(795)	-	(795)
- enajenaciones de activos fijos	-	-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión	(795)	-	(795)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:	(872)	-	(872)
- 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	-	-	-

- pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-
	(872)	-	(872)
- emisión de bonos subordinados	-	-	-
- pago de intereses y capital de bonos subordinados	-	-	-
- emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
- rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
- emisión de acciones preferentes	-	-	-
- rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes	-	-	-
- aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes	-	-	-
- pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-
Atribuible al interés no controlador	-	-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento	(872)	-	(872)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO (o PERIODO)	132.941	-	132.941
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	563.919	-	563.919
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	696.860	-	696.860

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros del Banco, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”) como por el Internacional Accounting Standard Board (en adelante “IASB”), han sido adoptados en su totalidad por el Banco.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE OPERACION

JP Morgan Chase Bank, N.A. opera principalmente en el segmento de banca corporativa y de inversión, el cual incluye el negocio de tesorería y venta de productos derivados.

En el segmento Otros se agrupan la banca comercial, los ingresos y gastos no asignables a la banca de inversión.

Por los períodos terminados al	Al 30 de septiembre de 2022			Al 30 de septiembre de 2021		
	Banca de Inversión	Otros	Total	Banca de Inversión	Otros	Total
PARTIDAS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	57.507	-	57.507	1.610	-	1.610
Gastos por intereses	(7.090)	-	(7.090)	(613)	-	(613)
Ingreso neto por intereses	50.417	-	50.417	997	-	997
Ingresos por reajustes	54	-	54	44	-	44
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-	-
Ingreso neto por reajustes	54	-	54	44	-	44
Ingresos por comisiones	8.405	-	8.405	6.533	-	6.533
Gastos por comisiones	(1.123)	-	(1.123)	(880)	-	(880)
Ingreso neto por comisiones	7.282	-	7.282	5.653	-	5.653
Resultado financiero por:						
Activos y pasivos financieros para negociar	(50.850)	-	(50.850)	(19.468)	-	(19.468)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	69.163	-	69.163	49.685	-	49.685
Otro resultado financiero	(4)	-	(4)	18	-	18
Resultado financiero neto	18.309	-	18.309	30.325	-	30.325
Resultado por inversiones en sociedades	8	-	8	(36)	-	(36)
Otros ingresos operacionales	238	-	238	432	-	432

TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	76.308	-	76.308	37.325	-	37.325
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(10.996)	-	(10.996)	(10.214)	-	(10.214)
Gastos de administración	(2.817)	(5)	(2.822)	(2.235)	(6)	(2.241)
Depreciación y amortización	(1.322)	-	(1.322)	(1.030)	-	(1.030)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(14)	-	(14)	(9)	-	(9)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(15.149)	(5)	(15.154)	(13.488)	(6)	(13.494)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	61.159	(5)	61.154	23.837	(6)	23.831
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>						
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	(139)	-	(139)	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(3)	-	(3)	-	-	-
RESULTADO OPERACIONAL	61.017	(5)	61.012	23.837	(6)	23.831
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	61.017	(5)	61.012	23.837	(6)	23.831
Impuesto a la renta	(8.172)	-	(8.172)	(5.012)	-	(5.012)
UTILIDAD DEL PERÍODO	52.845	(5)	52.840	18.825	(6)	18.819

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Notas	30/09/2022	31/12/2021
		MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo		-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)		1.025.279	646.194
Depósitos en Bancos Centrales del exterior		-	-
Depósitos en bancos del país		636	515
Depósitos en bancos del exterior		49.178	48.840
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos		1.075.093	695.549
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)		1.880	1.311
Otros equivalentes de efectivo		-	-
Total efectivo y equivalente de efectivo		1.076.973	696.860

- (i) Los depósitos en el Banco Central de Chile corresponden al depósito de liquidez, incluyendo además montos relativos al encaje obligatorio que el Banco debe mantener de acuerdo a las regulaciones vigentes.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación, la cual aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior. Dichas operaciones se liquidan normalmente dentro de las siguientes 12 ó 24 horas. Estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

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

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
		MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)		-	-
Transferencia de fondos en curso por recibir		<u>224.435</u>	<u>145.209</u>
Subtotal – activos		<u>224.435</u>	<u>145.209</u>
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar		<u>(222.555)</u>	<u>(143.898)</u>
Subtotal - pasivos		<u>(222.555)</u>	<u>(143.898)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas		<u><u>1.880</u></u>	<u><u>1.311</u></u>

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

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros (i)		
Forwards	141.691	102.642
Swaps	321.230	186.493
Opciones	-	-
Instrumentos Financieros de Deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	60.957	39.826
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	<u><u>523.878</u></u>	<u><u>328.961</u></u>

- (i) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de la cartera de instrumentos financieros derivados para negociación es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022										
Nocionales								Valor Razonable		
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	De 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Activos	Pasivos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forwards	660.439	715.933	226.397	220.627	48.603.014	-	-	50.426.410	141.691	95.633
Cross Currency Swaps	-	33.981.280	8.442	442.114.458	207.338.385	156.945.463	119.449.428	959.837.756	58.063	279.593
Interest Rate Swaps	-	10.000	97.112.500	325.275.995	930.839.730	437.010.189	232.498.329	2.022.746.743	263.167	289.832
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	660.439	34.707.213	97.347.339	767.611.080	1.186.781.129	593.955.652	351.947.757	3.033.010.609	462.921	665.058
Ajuste de valorización									-	1.824
Totales activo y pasivo									462.921	666.882

Al 31 de diciembre de 2021										
Nocionales								Valor Razonable		
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	De 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Activos	Pasivos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forwards	236.034	491.853	612.571	1.345.697	592.544	743.189	1.611.352	5.633.240	102.642	68.517
Cross Currency Swaps	-	82.670	-	57.843	225.226	19.469	42.201	427.409	69.520	308.670
Interest Rate Swaps	117.000	78.710	275.383	927.793	2.108.191	1.149.829	1.169.666	5.826.572	116.973	140.194
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	353.034	653.233	887.954	2.331.333	2.925.961	1.912.487	2.823.219	11.887.221	289.135	517.381
Ajuste de valorización									-	1.170
Totales activo y pasivo									289.135	518.551

Los flujos esperados de la cartera de derivados para negociación se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos de Flujos	35.992	505.241	53.056	269.912	302.247	140.187	349.602	1.656.237
Egresos de Flujos	(19.218)	(513.734)	(60.060)	(360.507)	(436.605)	(209.456)	(397.531)	(1.997.111)
Flujo neto	<u>16.774</u>	<u>(8.493)</u>	<u>(7.004)</u>	<u>(90.595)</u>	<u>(134.358)</u>	<u>(69.269)</u>	<u>(47.929)</u>	<u>(340.874)</u>
	Al 31 de diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos de Flujos	3.292	743.821	251.728	34.096	666.823	631.668	537.344	2.868.772
Egresos de Flujos	(8.807)	(802.968)	(278.861)	(47.157)	(688.292)	(741.384)	(565.277)	(3.132.746)
Flujo neto	<u>(5.515)</u>	<u>(59.147)</u>	<u>(27.133)</u>	<u>(13.061)</u>	<u>(21.469)</u>	<u>(109.716)</u>	<u>(27.933)</u>	<u>(263.974)</u>

- (ii) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de la cartera de instrumentos financieros de deuda para negociación es el siguiente:

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
		MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		1.826	2.011
Instrumentos de la Tesorería General de la República		<u>59.131</u>	<u>37.815</u>
Total instrumentos de negociación		<u><u>60.957</u></u>	<u><u>39.826</u></u>

La distribución por bandas temporales según el vencimiento de la cartera de instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022							
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	De 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	1.205	-	-	621	1.826
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	-	15.723	18.727	10.112	14.569	59.131
	-	-	16.928	18.727	10.112	15.190	60.957
Al 31 de diciembre de 2021							
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y 3 meses	De 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	253	-	1.195	-	563	2.011
Instrumentos de la Tesorería General de la República	220	-	-	1.670	19.861	16.064	37.815
	220	253	-	2.865	19.861	16.627	39.826

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición y los saldos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de activos financieros a costo amortizado, son los siguiente:

Notas	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
<i>Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores</i>		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado		
- Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Subtotal	-	-
<i>Instrumentos financieros de deuda</i>		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado		
- Instrumentos financieros de deuda	-	-
Subtotal	-	-
<i>Adeudado por bancos</i>		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	-	-
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</i>		
<i>Colocaciones comerciales</i>		
Préstamos comerciales (i)	-	-
Créditos de comercio exterior	-	-
Deudores en cuentas corrientes	7.951	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de factoraje	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
<i>Colocaciones para vivienda</i>		
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-

Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
Colocaciones de consumo		
Créditos de consumo en cuotas	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito		
Provisiones de colocaciones comerciales	(139)	-
Provisiones de colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones de colocaciones de consumo	-	-
Subtotal	<u>7.812</u>	<u>-</u>
Totales Activos Financiero a costo amortizado	<u><u>7.812</u></u>	<u><u>-</u></u>

(i) La composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes se detalla a continuación:

Al 30 de septiembre de 2022

	Activos Financieros antes de provisiones						Total
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	7.951	-	-	-	-	-	7.951
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	7.951	-	-	-	-	-	7.951
Colocaciones para vivienda							
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	7.951	-	-	-	-	-	7.951

Al 30 de septiembre de 2022

	Provisiones Constituidas						Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación		Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales									
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	7.812
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	7.812
Colocaciones para vivienda									
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo									
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	7.812

Al 31 de diciembre de 2021

	Activos Financieros antes de provisiones						
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda							
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

A continuación, se detalla la composición de la cartera de créditos contingentes:

Al 30 de septiembre de 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
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	6.255	-	-	-	-	-	-	6.255
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>6.255</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.255</u>

Al 30 de septiembre de 2022	Provisiones Constituidas							Total MM\$	Exposición neta de créditos contingentes MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera Incumplimiento Evaluación				
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$			
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	(11)	-	-	-	-	-	(11)	6.244	
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>6.244</u>	

Exposición por créditos contingentes antes de provisiones			
Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total

Al 31 de diciembre de 2021

	Evaluación		Evaluación		Evaluación		MM\$
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-
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	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-
	<u>5.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.000</u>

Provisiones Constituidas

Al 31 de diciembre de 2021

	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		Total	Exposición neta de créditos contingentes
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(8)	-	-	-	-	-	(8)	4.992
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>4.992</u>

	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el período						
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales							
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-	-	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el periodo:	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de categoría desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoría desde (-) hasta(+)]:							
Normal individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	-

A continuación, se presenta el detalle de la cartera de créditos en base a su clasificación del deudor:

	Activos Financieros antes de provisiones							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		
Al 30 de septiembre de 2022								
Adeudado por bancos								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales								
0 días	7.951	-	-	-	-	-	7.951	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	7.951	-	-	-	-	-	7.951	
Colocaciones para vivienda								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones de consumo								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Total Colocaciones	7.951	-	-	-	-	-	7.951	

	Provisiones Constituidas									Activo Financiero Neto MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Total	
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$				
Al 30 de septiembre de 2022							MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales										
0 días	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	(139)	7.812
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	(139)	7.812
Colocaciones para vivienda										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Colocaciones	(139)	-	-	-	-	-	(139)	-	(139)	7.812

	Activos Financieros antes de provisiones							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		
Al 31 de diciembre de 2021								
Adeudado por bancos								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones para vivienda								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones de consumo								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Total Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	

Provisiones Constituidas

NOTA 10 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

El Estado de Situación Financiera del Banco presenta inversiones en sociedades por MM\$972 al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, según el siguiente detalle:

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Participación	Monto	Participación	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Transbank	Menor al 1	10	Menor al 1	10
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores	1,30	62	1,30	62
ComBanc	2,38	67	2,38	67
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC	6,70	833	6,70	833
Total inversiones en sociedades		<u>972</u>		<u>972</u>

A continuación, se presenta el movimiento de las acciones en inversiones en sociedades mantenidas por el Banco:

Movimiento de acciones	Al 30 de septiembre de 2022			
	Saldo inicial N°	Altas N°	Bajas N°	Saldo final N°
Transbank	10	-	-	10
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores	61	-	-	61
ComBanc	30	-	-	230
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC	667	-	-	667
Total	<u>968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>968</u>

Movimiento de acciones	Al 31 de diciembre de 2021			
	Saldo inicial N°	Altas N°	Bajas N°	Saldo final N°
Transbank	10	-	-	10
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores	61	-	-	61
ComBanc	236	-	6	230
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC	667	-	-	667
Total	<u>974</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>968</u>

NOTA 11 – ACTIVOS FIJOS

La composición de los rubros al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Equipos	Otros	Trabajos en curso/proceso	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	2.074	682	263	3.019
Activo Fijo				
Adiciones	114	-	4	118
Retiros/Bajas	-	(37)	-	(37)
Reclasificaciones	-	-	(263)	(263)
Subtotal	<u>2.188</u>	<u>645</u>	<u>-</u>	<u>2.837</u>
Depreciación acumulada	(1.574)	(554)	-	(2.128)

Depreciación ejercicio	(71)	(48)	-	(119)
Reverso por bajas	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>(1.645)</u>	<u>(566)</u>	<u>-</u>	<u>(2.211)</u>
Saldos 30 de septiembre de 2022	<u>543</u>	<u>79</u>	<u>4</u>	<u>626</u>

	Equipos MM\$	Otros MM\$	Trabajos en curso/proceso MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	1.594	724	-	2.318
Activo Fijo				
Adiciones	480	52	263	795
Retiros/Bajas	-	(94)	-	(94)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>2.074</u>	<u>682</u>	<u>263</u>	<u>3.019</u>
Depreciación acumulada				
Depreciación ejercicio	(1.301)	(454)	-	(1.755)
Reverso por bajas	(273)	(100)	-	(373)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>(1.574)</u>	<u>(554)</u>	<u>-</u>	<u>(2.128)</u>
Saldos 31 de diciembre de 2021	<u>500</u>	<u>128</u>	<u>263</u>	<u>891</u>

NOTA 12 – ACTIVO POR DERECHO A USAR EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

La composición del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022						
Años de vida útil	Vida útil remanente	Saldo inicial neto MM\$	Altas (Bajas) MM\$	Depreciación del ejercicio MM\$	Saldo final neto MM\$	
Oficinas	4	1	1.231	54	(984)	301
Impresoras	1	1	27	1	(26)	2
Total			<u>1.258</u>	<u>55</u>	<u>(1.010)</u>	<u>303</u>

Al 31 de diciembre de 2021						
Años de vida útil	Vida útil remanente	Saldo inicial neto MM\$	Altas (Bajas) MM\$	Depreciación del ejercicio MM\$	Saldo final neto MM\$	
Oficinas	4	1	2.554	(250)	(1.073)	1,231
Impresoras	1	1	19	14	(6)	27
Total			<u>2.573</u>	<u>(236)</u>	<u>(1.079)</u>	<u>1.258</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones por arrendamiento financiero son las siguientes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	62	754
	<u>62</u>	<u>754</u>

A continuación, se muestra el movimiento del ejercicio de las obligaciones por contratos de arrendamiento financieros y flujos:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	754	2.244
Altas por nuevos contratos	-	-
Bajas por terminación anticipada	-	-
Ingreso (gasto) por intereses	4	(18)
Reajustes	43	(600)
Pagos de capital	(739)	(872)
Saldos	<u>62</u>	<u>754</u>

NOTA 13 – IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

a) Impuesto corriente

El Banco ha constituido la provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría e Impuesto Único del Artículo 21 con base en las disposiciones legales tributarias vigentes y ha reflejado el activo correspondiente al 30 de septiembre de 2022 por MM\$2.049 (pasivo por MM\$16 al 31 de diciembre de 2021). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por pagar, según se detalla a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta año actual	(8.582)	(3.423)
Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 40%	(3)	(7)
Impuesto a la renta del año anterior	-	-
Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 35%	-	-
Pagos previsionales mensuales	10.572	3.348
Pagos previsionales del año anterior	-	-
Créditos gastos capacitación	-	26
Impuesto de Renta por Recuperar	62	-
Créditos retención art 74 bonos 104	-	40
Total activo (pasivo) por impuesto a la renta	<u>2.049</u>	<u>(16)</u>

b) Resultado por impuesto a la renta

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto año corriente	(8.582)	(5.865)
Originación y reverso de diferencias temporarias	285	937
Impuesto Único Art. 21	(3)	(6)
Impuesto renta ejercicio anterior	<u>128</u>	<u>(78)</u>
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(8.172)</u>	<u>(5.012)</u>

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	<u>Al 30 de septiembre de 2022</u>	
	Tasa de Impuesto	Monto
	%	MM\$
Utilidad Antes de Impuesto	27,00%	16.479
Diferencias Permanentes Netas	(13,42%)	(8.193)
Diferencias Temporales Netas	(0,19%)	(114)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>13,39%</u>	<u>8.172</u>

	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>	
	Tasa de Impuesto	Monto
	%	MM\$
Utilidad Antes de Impuesto	27,00%	6.435
Diferencias Permanentes Netas	(14,46%)	(1.523)
Diferencias Temporales Netas	0,32%	100
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>12,86%</u>	<u>5.012</u>

d) Efecto de impuesto la renta diferido en patrimonio

El Banco no mantiene impuestos diferidos que afecten patrimonio.

e) Efecto de impuesto a la renta diferido en resultados

El impuesto a la renta diferido que ha sido reconocido con cargo o abono a resultados durante el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se compone por los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
Provisión vacaciones	277	-	277	258	-	258
Provisión beneficios al personal	2.062	-	2.062	2.188	-	2.188
Instrumentos financieros derivados	493	-	493	316	-	316
Instrumentos financieros no derivados	629	-	629	443	-	443
Otros	394	(157)	237	248	(39)	209
	<u>3.855</u>	<u>(157)</u>	<u>3.698</u>	<u>3.453</u>	<u>(39)</u>	<u>3.414</u>

NOTA 14 – OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de otros activos es la siguiente:

	Notas	30/09/2022	31/12/2021
		MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar		813	732
IVA crédito fiscal por cobrar		-	-
Gastos pagados por anticipado		117	17
Operaciones pendientes		9	-
Otros activos		71	53
Total otros activos		<u>1.010</u>	<u>802</u>

NOTA 15 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado, es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista (i)	541.027	130.242
Depósitos y otras captaciones a plazo (ii)	49.375	76.600
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
	<u>590.402</u>	<u>206.842</u>

(i) El detalle de los depósitos y otras obligaciones a la vista se muestra a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas corrientes	540.438	129.653
Otras obligaciones a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	<u>589</u>	<u>589</u>
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	<u><u>541.027</u></u>	<u><u>130.242</u></u>

(ii) El detalle de los depósitos y otras captaciones a plazo se muestra a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	49.375	76.600
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	<u>-</u>	<u>-</u>
Total depósitos y otras captaciones a plazo	<u><u>49.375</u></u>	<u><u>76.600</u></u>

NOTA 16 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados (i)	8.661	9.057
Provisiones por juicios	-	-
Otras contingencias	-	-
Otras provisiones	<u>20</u>	<u>-</u>
Total provisiones por contingencias	<u><u>8.681</u></u>	<u><u>9.057</u></u>

(i) El detalle de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados se detalla a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Beneficios a los empleados de corto plazo	4.771	5.338
Beneficios a los empleados de largo plazo	-	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones	3.890	3.720
Provisión otros beneficios al personal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	<u><u>8.661</u></u>	<u><u>9.058</u></u>

La provisión por beneficios a los empleados de corto plazo incluye (i) la provisión por bonos de desempeño del año en curso, pagaderos al inicio del año siguiente, y (ii) la provisión por vacaciones correspondiente a los días devengados de vacaciones que no han sido utilizadas.

La provisión por pagos a los empleados basados en acciones corresponde a la provisión del plan de beneficios al personal en acciones de la casa matriz "RSU", tal y como se describe en la Nota 2(r).

El movimiento de las provisiones se detalla a continuación:

	Por obligación de beneficio a los empleados	Dividendos mínimos	Juicios y Litigios	Obligación de programas de fidalización y méritos para clientes	Otras provisiones por contingencia	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	9.057	-	-	-	-	9.057
Pagos realizados durante el período	(6.542)	-	-	-	-	(6.542)
Provisión del período	6.146	-	-	-	-	6.146
Saldos al 30 de septiembre de 2022	<u>8.661</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.661</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	7.603	-	-	-	-	7.603
Pagos realizados durante el período	(5.747)	-	-	-	-	(5.747)
Provisión del período	7.201	-	-	-	-	7.201
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>9.057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.057</u>

NOTA 17 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CREDITO

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de créditos contingentes (i)	11	8
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos hacia el exterior	-	-
Otras provisiones	-	-
Total provisiones especiales por riesgo de crédito	<u>11</u>	<u>8</u>

(i) La composición de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se detalla a continuación:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito del exterior confirmada	-	-
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	11	8
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
	<u>11</u>	<u>8</u>

El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes es el siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	8	8
Constitución	3	-
Utilización	-	-
Liberación	-	-
Ajustes	-	-
Saldo final	<u>11</u>	<u>8</u>

NOTA 18 – OTROS PASIVOS

La composición de otros pasivos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	-	-
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	956	827
Cuentas por pagar a filiales bancarias	-	112
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
IVA débito fiscal por pagar	2	2
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	-	-
Otros Pasivos	<u>761</u>	<u>264</u>
Total otros pasivos	<u>1.719</u>	<u>1.205</u>

NOTA 19 – PATRIMONIO

JP Morgan Chase Bank, NA es una agencia de un banco extranjero. Posee una política de gestión de capital, cuyos principales objetivos son:

- Asegurar un adecuado capital, de acuerdo a los lineamientos regulatorios y corporativos, considerando los riesgos asumidos en función de la estrategia de negocios del banco.
- Fortalecer el establecimiento de patrones y mediciones de capital en cuanto a la determinación de capital mínimo en función de las directrices corporativas. Esta política es revisada y actualizada anualmente.

La estructura de Patrimonio del Banco es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Capital Social	32.511	32.511
Reservas	394	394
Utilidades retenidas	263.819	244.162
Utilidad del Ejercicio	<u>52.840</u>	<u>19.657</u>
Total patrimonio	<u><u>349.564</u></u>	<u><u>296.724</u></u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco presenta un capital social de MM\$32.511, al ser una sucursal de JP Morgan Chase Bank NA. el capital pagado no constituye acciones emitidas ni suscritas.

Nombre de accionista/Casa Matriz	N° de Acciones MM\$	% de Participación
JP Morgan Chase Bank, National Association	<u>-</u>	<u>100%</u>
	<u>-</u>	<u>100%</u>

Basado en la actual estructura de capital que posee J.P. Morgan Chase Bank, N.A. en Chile y la presente estrategia de negocios, se ha definido que el Banco no necesariamente distribuirá la totalidad de sus utilidades futuras como dividendos.

En caso de requerirse una remesa de dividendos particular, el proceso debe considerar un detallado análisis de suficiencia de capital en términos de crecimiento de capital y de cumplimiento regulatorio, debiéndose satisfacer que los índices de capital sean superiores a 10%, previo a la solicitud de aprobación al regulador.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
a) Utilidad básica por acción/Casa Matriz	52.840	19.657
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales		
Número medio ponderado de acciones en circulación	-	-
Utilidad básica por acción	52.840	19.657
Utilidad básica por acciones operaciones continuas	52.840	19.657
b) Utilidad diluida por acción/Casa Matriz		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	52.840	19.657
Número medio ponderado de acciones en circulación	-	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Utilidad diluida por acción	52.840	19.657
Utilidad diluida por acciones operaciones conitnuas	52.840	19.657

NOTA 20 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco presenta la siguiente composición de ingresos por intereses y reajustes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses - Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	128	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	57.379	1.610
Gastos por intereses - Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(4.794)	(469)
Depósitos y otras obligaciones a plazo	(2.296)	(136)
Obligaciones por pactos de retrocompra	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	(8)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Total ingreso por intereses neto	<u>50.417</u>	<u>997</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene cartera considerada como deteriorada, ni intereses suspendidos.

NOTA 21 – INTERESES Y GASTOS POR REAJUSTES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>			<u>30/09/2021</u>		
	<u>Reajuste IPV</u>	<u>Reajuste IPC</u>	<u>Total</u>	<u>Reajuste IPV</u>	<u>Reajuste IPC</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros a Costo Amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros (i)	54	-	54	44	-	44
	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>54</u>	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>44</u>

- (i) Corresponde a los ingresos por reajustes generados por los contratos de arrendamiento financieros de oficinas mantenido por el Banco (Nota 12).

NOTA 22 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y pagadas en el ejercicio, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos:		
Comisiones por prepago de créditos	-	-
Comisiones por préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	-	-
Comisiones por administración de cuentas	68	52
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6	5
Otras comisiones ganadas	<u>8.331</u>	<u>6.476</u>
Total ingreso por comisiones	<u><u>8.405</u></u>	<u><u>6.533</u></u>
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Gastos:		
Comisiones por operación de tarjetas	-	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-
Comisiones por operación con valores	(1.060)	(880)
Otras comisiones por servicios recibidos	<u>(63)</u>	<u>-</u>
Total gasto por comisiones	<u><u>(1.123)</u></u>	<u><u>(880)</u></u>

NOTA 23 – RESULTADO FINANCIERO NETO

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros		
Utilidad por valorización	984.309	715.728
Pérdida por valorización	(1.036.851)	(728.214)
Instrumentos financieros de deuda		
Utilidad por valorización	447	-
Pérdida por valorización	(1.137)	(3.734)
Utilidad por venta	1.053	283
Pérdida por venta	(3.118)	(4.662)
Ingresos por intereses	1.600	894
Ingresos por reajustes	2.847	238
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	69.163	49.685
Otro resultado financiero	<u>(4)</u>	<u>17</u>
	<u><u>18.309</u></u>	<u><u>30.235</u></u>

NOTA 24 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos por beneficios a los empleados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
Beneficios a los empleados a corto plazo	9.377	8.569
Beneficios a los empleados a largo plazo	-	-
Beneficios a los empleados por término de contrato laboral	-	-
Gastos por pagos basados en acciones	1.200	1.294
Otros gastos de personal	419	351
	<u>10.996</u>	<u>10.214</u>

NOTA 25 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	MM\$	MM\$
<i>Gastos generales de administración</i>		
Gastos por contratos de arrendamiento financiero	65	55
Mantenimiento y reparación de activo fijo	387	251
Primas de seguro	-	2
Materiales de oficina	-	-
Gastos de informática y comunicaciones	689	556
Alumbrado, calefacción y otros servicios	180	156
Servicio de vigilancia y transporte de valores	30	27
Gastos de representación y desplazamiento del personal	354	11
Gastos judiciales y notariales	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por el auditor externo	51	63
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	23	19
Honorarios por informes técnicos	96	70
Multas aplicadas por la CMF	43	-
Multas aplicadas por otros organismos	1	1
Otros gastos generales de administración	151	63
	<u>2.070</u>	<u>1.274</u>
<i>Servicios subcontratados</i>		
Procesamiento de datos	26	136
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-
Servicios externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	42	34
Otros servicios subcontratados	334	321
	<u>402</u>	<u>491</u>
<i>Gastos del directorio</i>	-	-
<i>Publicidad</i>	-	4
<i>Impuestos, contribuciones y otros cargos legales</i>	350	472
	<u>350</u>	<u>476</u>

NOTA 26 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

- a) Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Tipo de parte relacionada			Total MM\$
	Entidad Matriz	Otra entidad	Personal clave	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 30 de septiembre de 2022				
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	46.904	2.205	-	49.109
Operaciones con liquidación en curso	-	12.019	-	12.019
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	171.482	-	-	171.482
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-
Otros activos	360	419	-	779
	<u>218.746</u>	<u>14.643</u>	<u>-</u>	<u>233.389</u>
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios				
en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	229.837	18	-	229.855
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	391.947	149.080	-	541.027
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	49.375	-	49.375
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero	-	-	-	-
Otros pasivos	-	76	-	76
	<u>621.784</u>	<u>198.549</u>	<u>-</u>	<u>820.333</u>

Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de parte relacionada			
	Entidad Matriz	Otra entidad	Personal clave	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	43.352	4.698	-	48.050
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	68.551	1	-	68.552
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-
Otros activos	200	533	-	733
	<u>112.103</u>	<u>5.232</u>	<u>-</u>	<u>117.335</u>
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	102.990	2	-	102.992
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.196	31.301	-	38.497
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	59.066	-	59.066
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero	-	-	-	-
Otros pasivos	68	44	-	112
	<u>110.254</u>	<u>90.413</u>	<u>-</u>	<u>200.667</u>

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

Por el periodo al 30 de septiembre de 2022	Tipo de parte relacionada			
	Entidad Matriz	Otra entidad	Personal clave	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	160	8	-	168
Ingresos por reajustes	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	2.661	5.670	-	8.331
Resultado financiero neto	(99.341)	1.462	-	(97.879)
Otros ingresos	-	-	-	-
Total ingresos	<u>(96.520)</u>	<u>7.140</u>	<u>-</u>	<u>(89.380)</u>
Gastos por intereses	-	3.661	-	3.611
Gastos por reajustes	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	-	-	-	-
Gastos de administración	-	-	-	-
Otros gastos	-	-	-	-
Total Gastos	<u>-</u>	<u>3.661</u>	<u>-</u>	<u>3.661</u>

Por el periodo al 30 de septiembre de 2021	Tipo de parte relacionada			Total
	Entidad	Otra	Personal	
	Matriz	entidad	clave	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	18	-	-	18
Ingresos por reajustes	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	4.926	1.550	-	6.476
Resultado financiero neto	(8.084)	8	-	(8.076)
Otros ingresos	-	169	-	169
Total ingresos	(3.140)	1.727	-	(1.413)
Gastos por intereses	-	185	-	185
Gastos por reajustes	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	-	-	-	-
Gastos de administración	-	-	-	-
Otros gastos	-	-	-	-
Total Gastos	-	185	-	185

c) Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia del Banco

	30/09/2022	30/09/2021
	MM\$	MM\$
Pago de remuneraciones y dietas al Directorio	-	-
Pagos al personal clave de la Gerencia del Banco		
Pagos por beneficios a los empleados de corto plazo	3.453	3.688
Pagos por beneficios a los empleados de largo plazo	-	-
Pagos por beneficios a los empleados post-empleo	-	-
Pagos por beneficios a los empleados por termino de contrato laboral	-	-
Pagos por beneficios a los empleados basados en acciones	1.763	1.035
Pagos por otras obligaciones del personal	-	-
	5.216	4.723

d) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco

	30/09/2022	30/09/2021
	Número de ejecutivos	Número de ejecutivos
Directores - Banco	-	-
Personal clave de la Gerencia del Banco:		
Gerencia General	1	1
Gerentes de Área	12	12
	13	13

NOTA 27 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS:

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras.

Se entiende como valor razonable de un activo o pasivo a una fecha determinada, como aquel importe por el que podría ser entregado o liquidado, respectivamente, en una transacción de partes interesadas, debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que pagaría por él un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”), es decir, un mercado abierto.

Cuando los activos o pasivos no se negocian en un mercado abierto, o bien, no se registran transacciones exactamente iguales, se recurre a estimar razonablemente su valor por medio de la aproximación que signifique transacciones recientes de instrumentos análogos, y por medio de modelos matemáticos suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. El modelo más utilizado corresponde al método de valor presente de los flujos específicos del activo o pasivo, descontados a una tasa que recoge los principales riesgos específicos que conllevan la materialización de esos flujos. En virtud de ello, es importante consignar que dadas las propias limitaciones del modelo de valorización y las inexactitudes en los supuestos utilizados, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado a la fecha de valoración.

El valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022				
	Valor en	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
	libros	estimado	estimado Nivel 1	estimado Nivel 2	estimado Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos					
Efectivo y depósitos en bancos	1.075.093	1.075.093	1.075.093	-	-
Operaciones con liquidaciones en curso	224.435	224.435	224.435	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	462.921	462.921	-	141.691	321.230
Instrumentos financieros de deuda	60.957	60.957	-	60.957	-
Activos financieros a costo amortizado	7.812	7.812	7.812	-	-
Inversiones en sociedades	972	972	972	-	-
Otros	813	813	813	-	-
	<u>1.833.003</u>	<u>1.833.003</u>	<u>1.309.125</u>	<u>202.648</u>	<u>321.230</u>
Pasivos					
Operaciones con liquidación en curso	222.555	222.555	222.555	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	666.882	666.882	-	95.633	571.249
Otros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	541.027	541.027	541.027	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	49.375	49.375	49.375	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	62	62	62	-	-
Otros	956	956	956	-	-
	<u>1.480.856</u>	<u>1.480.856</u>	<u>813.974</u>	<u>95.633</u>	<u>571.249</u>

	Al 31 de diciembre de 2021				
	Valor en	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
	libros	estimado	estimado Nivel 1	estimado Nivel 2	estimado Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos					
Efectivo y depósitos en bancos	695.549	695.549	695.549	-	-
Operaciones con liquidaciones en curso	145.209	145.209	145.209	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	289.135	289.135	-	102.642	186.493
Instrumentos financieros de deuda	39.826	39.826	-	39.826	-
Inversiones en sociedades	972	972	972	-	-
Otros	732	732	732	-	-
	<u>1.171.423</u>	<u>1.171.423</u>	<u>842.462</u>	<u>142.468</u>	<u>186.493</u>
Pasivos					
Operaciones con liquidación en curso	143.898	143.898	143.898	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	518.551	518.551	-	68.517	450.034
Otros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	130.242	130.242	130.242	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	76.600	76.600	76.600	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	754	754	754	-	-
Otros	827	827	827	-	-
	<u>870.872</u>	<u>870.872</u>	<u>352.321</u>	<u>68.517</u>	<u>450.034</u>

A continuación, se detalla los supuestos utilizados en la determinación de los valores razonables de los activos y pasivos.

- Para aquellos activos o pasivos cuyo valor es diferente de su valor razonable:
- Operaciones de corto plazo, sin riesgo de crédito o financiero significativo, se consideró que su valor libro refleja adecuadamente su valor razonable. Esto aplica a:
 - Efectivo y depósitos en bancos
 - Operaciones con liquidación en curso
 - Adeudados por bancos
 - Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con flujos a mayor plazo se aplica metodología de flujos descontados a una tasa que recoja los principales riesgos de estos. Esto aplica a:
 - Créditos y cuentas por cobrar a clientes
 - Depósitos y otras captaciones a plazo
- Para aquellos activos o pasivos contabilizados a valor de mercado, se mantiene su valor libro ya que se encuentra a su valor razonable. Esto aplica a:
 - Instrumentos para negociación
 - Instrumentos financieros de derivados

Jerarquización de valores razonables:

El banco ha definido los siguientes niveles de jerarquización de valores razonables de sus instrumentos financieros.

Nivel 1: Instrumentos financieros cuya valorización se determina usando directamente el precio observable en el mercado.

Nivel 2: Instrumentos financieros cuya valorización se obtiene usando modelos que ocupan tasas o precios observables en el mercado.

Nivel 3: Instrumentos financieros cuya valorización se realiza bajo un esquema de modelación interna (tasas no observables en el mercado).

Los productos elegibles nivel 3 corresponden principalmente a derivados que tengan las siguientes características:

- Contratos forwards CLP-USD cuyo plazo es mayor a 2 años.
- Contratos forwards UF-USD cuyo plazo es mayor a 2 años.
- Contratos swaps sobre tasas (USD) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre tasas (CLP) cuyo plazo es mayor a 10 años.
- Contratos swaps sobre tasas (UF) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre monedas (UF y USD) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre monedas (CLP y USD) cuyo plazo es mayor a 10 años.

En la actualidad se consideran como Nivel 3, 5 contratos forwards CLP-USD cuyo plazo es mayor a 2 años y 13 contrato swaps sobre monedas (CLP y USD) cuyo plazo es mayor a 10 años y 19 contratos swaps sobre tasas (CLP) cuyo plazo es mayor a 10 años.

NOTA 28 - VENCIMIENTO SEGUN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022							
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	1.075.093	-	-	-	-	-	-	1.075.093
Operaciones con liquidaciones en curso	224.435	-	-	-	-	-	-	224.435
Activos financieros para negociar a valor razonable cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	56.651	33.602	34.092	51.948	119.176	62.861	104.591	462.921
Instrumentos financieros de deuda	-	-	16.928	-	18.727	10.112	15.190	60.957
Activos financieros a costo amortizado	7.812	-	-	-	-	-	-	7.812
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	-	972
Otros	-	813	-	-	-	-	-	813
	<u>1.364.963</u>	<u>34.415</u>	<u>51.020</u>	<u>51.948</u>	<u>137.903</u>	<u>72.973</u>	<u>119.781</u>	<u>1.833.003</u>
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	222.554	-	-	-	-	-	-	222.554
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	18.161	51.710	19.437	106.545	198.902	107.947	164.180	666.882
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	541.027	-	-	-	-	-	-	541.027
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	49.375	-	-	-	-	49.375
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	62	-	-	-	-	-	-	62
Otros	-	956	-	-	-	-	-	956
	<u>781.804</u>	<u>52.666</u>	<u>68.812</u>	<u>106.545</u>	<u>198.902</u>	<u>107.947</u>	<u>164.180</u>	<u>1.480.856</u>

	Al 31 de diciembre de 2021							Total
	A la vista	Hata 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	695.549	-	-	-	-	-	-	695.549
Operaciones con liquidaciones en curso	145.209	-	-	-	-	-	-	145.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	6.975	15.568	18.916	65.219	58.737	33.779	89.941	289.135
Instrumentos financieros de deuda	220	-	253	-	2.865	19.861	16.627	39.826
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	-	972
Otros	-	732	-	-	-	-	-	732
	<u>848.925</u>	<u>16.300</u>	<u>19.169</u>	<u>65.219</u>	<u>61.602</u>	<u>53.640</u>	<u>106.568</u>	<u>1.171.423</u>
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	143.898	-	-	-	-	-	-	143.898
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	650	7.067	18.449	90.459	139.326	88.789	172.641	517.381
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	130.242	-	-	-	-	-	-	130.242
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	24.990	2.498	49.112	-	-	-	76.600
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	754	-	-	-	-	-	-	754
Otros	-	827	-	-	-	-	-	827
	<u>275.544</u>	<u>32.884</u>	<u>20.947</u>	<u>139.571</u>	<u>139.326</u>	<u>88.789</u>	<u>172.641</u>	<u>869.702</u>

NOTA 29 – 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 de septiembre de 2022						Total MM\$
	CLP MM\$	CLF MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	JYP MM\$	MXN MM\$	
<i>Activos Financieros</i>							
Efectivo y depósitos en bancos	1.025.902	-	47.186	1.751	-	254	1.075.093
Operaciones con liquidaciones en curso	23.879	-	200.556	-	-	-	224.435
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	462.921	-	-	-	-	-	462.921
Instrumentos financieros de deuda	60.957	-	-	-	-	-	60.957
Activos financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7.812	-	-	-	-	-	7.812
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	972
Otros	-	-	813	-	-	-	813
<i>Activos No Financieros</i>	7.685	-	-	-	-	-	7.685
	<u>1.590.129</u>	<u>-</u>	<u>248.555</u>	<u>1.751</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>1.840.689</u>
<i>Pasivos Financieros</i>							
Operaciones con liquidación en curso	205.382	-	17.172	-	-	-	222.554
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	666.882	-	-	-	-	-	666.882
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	533.573	-	7.454	-	-	-	541.027
Depósitos y otras captaciones a plazo	49.375	-	-	-	-	-	49.375
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	62	-	-	-	-	-	62
Otros	956	-	-	-	-	-	956
<i>Pasivos No Financieros</i>	631	-	8.824	-	-	-	9.455
	<u>1.456.861</u>	<u>-</u>	<u>33.450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.490.311</u>
Brecha por Monedas	<u>133.267</u>	<u>-</u>	<u>215.105</u>	<u>1.751</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>350.377</u>

	Al 31 de diciembre de 2021						
	CLP	CLF	USD	EUR	JYP	MXN	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<i>Activos Financieros</i>							
Efectivo y depósitos en bancos	534.047	-	156.804	4.485	-	213	695.549
Operaciones con liquidaciones en curso	144.289	-	920	-	-	-	145.209
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	289.135	-	-	-	-	-	289.135
Instrumentos financieros de deuda	39.826	-	-	-	-	-	39.826
Activos financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	972
Otros	-	-	732	-	-	-	732
<i>Activos No Financieros</i>	5.633	-	-	-	-	-	5.633
	<u>1.013.902</u>	<u>-</u>	<u>158.456</u>	<u>4.485</u>	<u>-</u>	<u>213</u>	<u>1.177.056</u>
<i>Pasivos Financieros</i>							
Operaciones con liquidación en curso	2.001	-	141.897	-	-	-	143.898
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	518.551	-	-	-	-	-	518.551
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	130.242	-	-	-	-	-	130.242
Depósitos y otras captaciones a plazo	76.600	-	-	-	-	-	76.600
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	754	-	-	-	-	-	754
Otros	827	-	-	-	-	-	827
<i>Pasivos No Financieros</i>	440	-	9.020	-	-	-	9.460
	<u>729.415</u>	<u>-</u>	<u>150.917</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>880.332</u>
Brecha por Monedas	<u>284.487</u>	<u>-</u>	<u>7.539</u>	<u>4.485</u>	<u>-</u>	<u>213</u>	<u>296.724</u>

NOTA 30 – ADMINISTRACION DEL RIESGO

La administración del riesgo es una parte inherente de las actividades de negocio de JP Morgan Chase Bank N.A., cuyos lineamientos cumplen con lo definido por su Casa Matriz y con lo establecido en regulaciones dictadas, en particular, por el Banco Central de Chile y la CMF.

En tal sentido la organización considera las siguientes fases en las actividades de administración de riesgo:

- Identificación del riesgo: la organización está expuesta a riesgos dentro de su negocio habitual, especialmente por las actividades de negociación. En particular, aquellos que administran los riesgos, están expuestos a los mismos.
- Medición del riesgo: la organización ha desarrollado diversas herramientas y metodologías, incluyendo simulaciones de tensión (pérdidas probables en escenarios de crisis), comparaciones con el mercado (benchmarks externos), etc.
- Monitoreo y control de riesgo: las políticas de administración de riesgo incorporan estrategias de mitigación de los mismos a través de la determinación y aprobación de límites (regulatorios y/o internos), los cuales son monitoreados de forma diaria, semanal o mensual según sea el caso. Eventuales excesos de límites, requieren la atención inmediata de la administración para gestionar su cumplimiento.
- Reportabilidad de riesgos: el cual incluye actividades de generación de reportes de forma diaria, semanal o mensual según sea el caso, la cual es recibida y analizada para soportar el proceso de toma de decisiones por la alta gerencia.
- Gobierno de administración de riesgos: considera actividades insertas dentro de las estructuras de la casa matriz alineadas a las líneas de negocio, en coordinación con comités y grupos corporativos a cargo de la administración de riesgos. En particular para JP Morgan Chase Bank N.A., los roles y responsabilidades de administración de riesgo son segregadas entre las distintas áreas y supervisadas por el Comité de Control.

Para soportar lo anterior, se ha definido y documentado un set de políticas locales de administración de riesgo según la categoría respectiva, en las cuales se establecen definiciones, asignación de roles y responsabilidades, metodologías de medición y control, pruebas de tensión y planes de contingencias si fuese el caso, entre otros aspectos. Cada una de dichas políticas define un área responsable de su mantención y actualización, involucrándose en su definición a estamentos corporativos, y solicitándose su aprobación al Comité de Control.

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado representa las pérdidas potenciales en el valor de los portafolios de instrumentos financieros como resultado de movimientos adversos en las variables de mercado, tales como tasas de interés, tipos de cambio, spreads de crédito, y otras variables de mercado.

La adecuada gestión del riesgo de mercado es un pilar fundamental para JP Morgan Chase Bank N.A., dado el enfoque del negocio en productos de cartera de negociación, en especial instrumentos de renta fija e instrumentos financieros derivados.

Aparte de las mediciones normativas, JP Morgan Chase Bank N.A. cuenta con un conjunto de metodologías internas para la medición, gestión y control de riesgos de mercado, estableciéndose límites en función de minimizar el impacto sobre la rentabilidad de la institución al mantener dichos riesgos en eventos inesperados.

Dentro de dichas metodologías destacan el monitoreo diario de posiciones (carteras, riesgo de moneda), sensibilidades de tasa, y de griegas para productos con opcionalidad, las cuales en general se segmentan según cartera, monedas y plazo.

Asimismo, se destaca el uso de VaR (Value at Risk, o Valor en Riesgo en su sigla en inglés), para efectos de control interno. Dicha medición estima la pérdida potencial de valor de las posiciones existentes en un momento dentro de un plazo determinado “t” y con un nivel de confianza dado.

En particular el VaR es calculado mediante un proceso de simulación histórica, considerando un tiempo de retención de 1 día y un nivel de confianza de 95% y de 99% para efectos del control interno. La confiabilidad del VaR es revisada mensualmente mediante pruebas retrospectivas (backtesting) con resultados satisfactorios.

Cabe consignar que el uso del VaR como herramienta de medición interna de riesgo no implica que el Banco la utilice como medición de cálculo de riesgo de mercado para efectos normativos de solvencia. En tal sentido la Gerencia y el Comité de Control determinaron utilizar el método estándar como método de medición.

El Banco efectúa mensualmente ejercicios de prueba de tensión, cuyo objeto es evaluar en términos de resultados, el efecto de simulaciones de escenarios considerados poco probables pero plausibles de ocurrir, sobre las posiciones que se mantienen en un momento particular. Los escenarios considerados incluyen simulaciones de eventos de crisis observados históricamente, escenarios paramétricos y de simulación histórica.

Finalmente, cabe destacar que el Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en instrumentos financieros derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la CMF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites.

Adicionalmente a las mediciones de riesgo del libro de negociación, el Banco Central de Chile establece un ámbito de control de las posiciones de corto y largo plazo del libro de banca, cuyos límites deben ser fijados por cada banco según sus particularidades. Dicha información es enviada mensualmente a la CMF, y publicada trimestralmente.

Cabe resaltar que considerando los cambios regulatorios que tuvieron lugar durante 2021 y aplican desde diciembre de 2021, el Banco presenta el cálculo regulatorio de Exposición de Riesgo de Mercado teniendo en cuenta la normativa que se detallan en el Capítulo III.B.2.2 (Normas sobre relación de las operaciones activas y pasivas de los bancos y sociedades financieras). Asimismo, teniendo en cuenta lo dispuesto en el punto 3 del capítulo 21-1 RAN del Banco Central de Chile, se señala la Exposición de Riesgo de Mercado que aplica a partir del año en curso, en el acápite de Basilea III.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan los siguientes cálculos del VaR:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
<i>Valor en riesgo 95%</i>		
Mínimo (durante el año)	631	458
Medio (durante el año)	1.671	905
Máximo (durante el año)	4.044	1.785
Último	2.084	512
<i>Valor en riesgo 99%</i>		
Mínimo (durante el año)	997	773
Medio (durante el año)	2.873	1.712
Máximo (durante el año)	8.315	3.155
Último	3.966	782

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros, siendo este crucial en condiciones adversas de mercado.

En el ámbito corporativo, la administración del riesgo de liquidez es administrada centralizadamente. Pese a ello JP Morgan Chase Bank N.A. ha definido una política interna, que permita mantener un constante y eficiente acceso al mercado de financiamiento y asegurar que tenga los recursos necesarios para cumplir con los requerimientos de efectivo del negocio, en situaciones de mercado normales y de contingencia.

El financiamiento de las posiciones se hace mayoritariamente con capital propio, y en menor medida a través de captaciones de corto plazo y eventualmente emisiones de bonos. Dentro de los pasivos de corto plazo se cuentan emisiones de depósitos, captaciones interbancarias cuya contraparte son los principales bancos de la plaza, y ocasionalmente pactos con entidades financieras o empresas con buena calificación crediticia.

Como contrapartida a dichas fuentes de financiamiento, el Banco mantiene posiciones en activos líquidos (depósitos en Banco Central y en casa matriz, préstamos interbancarios e instrumentos financieros de renta fija mencionados anteriormente) que en gran parte compensan los requerimientos de fondos para su pago.

Aparte del cumplimiento normativo, el Banco ha definido una serie de límites internos, cuyo cómputo se realiza en función del análisis de descalces de liquidez.

Asimismo, se han definido escenarios para efectuar pruebas de tensión de liquidez, las que se realizan mensualmente y son informadas a la alta gerencia. Las herramientas descritas anteriormente se complementan con la definición de un plan de contingencia, el cual dentro de sus gatillantes incluye aspectos de cumplimiento de límites internos y de resultados de pruebas de tensión, complementándose con la conformación de un comité de contingencia para decidir con respecto a los pasos a seguir en caso que el Banco enfrente restricciones de liquidez.

En el ámbito regulatorio, cabe destacar que el Banco Central de Chile establece límites normativos para los descalces (pasivos-activos) en moneda extranjera a 30 días y en todas las monedas a 30 y 90 días, en función del capital básico del Banco, y límites sobre la razón de cobertura de liquidez. Dicha información es entregada semanalmente a la CMF, y publicada trimestralmente en un diario de circulación nacional.

Un detalle de la misma se incluye a continuación, debiéndose consignar que JP Morgan Chase Bank N.A. utiliza el cómputo de los descalces de liquidez en función a base contractual, es decir de acuerdo al vencimiento contractual de sus flujos de caja, efectuándose un tratamiento particular en el caso de la liquidación de instrumentos de negociación de renta fija en función del volumen transado en el mercado y mantenido en el Banco.

	Al 30 de septiembre de 2022							Total MM\$
	A la vista	Hasta	Entre	Entre	Entre	Entre	Más de	
	MM\$	1 mes	1 y 3 meses	3 y 12 meses	1 y 3 años	3 y 5 años	5 años	
ACTIVO								
Efectivo y depósitos en bancos	31.009	1.061.798	-	-	-	-	-	1.092.807
Operaciones con liquidaciones en curso	-	218.214	-	-	-	-	-	218.214
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	541.233	52.808	270.093	302.314	140.188	349.602	1.656.238
Instrumentos financieros de deuda	-	60.957	-	-	-	-	-	60.957
Otros	-	-	-	-	14.206	-	-	14.206
Total (I)	<u>31.009</u>	<u>1.882.202</u>	<u>52.808</u>	<u>270.093</u>	<u>316.520</u>	<u>140.188</u>	<u>349.602</u>	<u>3.042.422</u>
PASIVO								
Operaciones con liquidación en curso	-	216.209	-	-	-	-	-	216.209
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	532.952	59.794	356.427	440.952	209.456	397.531	1.997.112
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	546.692	-	-	-	-	-	-	546.692
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	50.177	-	-	-	-	50.177
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	16.929	-	-	-	-	-	-	11.421
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (II)	<u>563.621</u>	<u>749.161</u>	<u>109.971</u>	<u>356.427</u>	<u>440.952</u>	<u>209.456</u>	<u>397.534</u>	<u>2.827.119</u>
Brecha (I)-(II)	(532.612)	1.133.041	(57.163)	(86.334)	(124.432)	(69.268)	(47.929)	215.303
Brecha acumulada (III)	(532.612)	600.429	543.266	456.932	332.500	263.232	215.303	430.606
Brecha acumulada (III)/P. Efectivo	(1,52)	1,72	1,55	1,31	0,95	0,75	0,62	1,23

	Al 31 de diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta	Entre	Entre	Entre	Entre	Más de	Total
	MM\$	1 mes	1 y 3	3 y 12	1 y 3 años	3 y 5 años	5 años	
	MM\$	meses	meses	meses	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVO								
Efectivo y depósitos en bancos	681.113	-	-	-	-	-	-	681.113
Operaciones con liquidaciones en curso	-	142.544	-	-	-	-	-	142.544
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	98.249	73.929	162.972	283.465	329.929	430.477	1.379.021
Instrumentos financieros de deuda	-	39.542	-	-	-	-	-	39.542
Otros	23.825	-	-	-	5.000	-	-	28.825
Total (I)	704.938	280.335	73.929	162.972	288.465	329.929	430.477	2.271.045
PASIVO								
Operaciones con liquidación en curso	-	142.817	-	-	-	-	-	142.817
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	82.299	77.290	205.187	371.927	384.670	504.201	1.625.574
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	134.653	-	-	-	-	-	-	134.653
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	27.500	49.341	-	-	-	-	76.841
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	10.772	-	-	-	-	-	-	10.772
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-	-
Total II	145.425	252.616	126.631	205.187	371.927	384.670	504.201	1.990.657
Brecha (I)-(II)	559.513	27.719	(52.702)	(42.215)	(83.462)	(54.741)	(73.724)	280.388
Brecha acumulada (III)	559.513	587.232	534.530	492.315	408.853	354.112	280.388	560.776
Brecha acumulada (III)/P. Efectivo	1.88	1.98	1.80	1.66	1.38	1.19	0.94	1.89

Los Activos Líquidos del Banco al cierre de 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Fondos disponibles	1.076.973	696.861
Inversiones financieras a valor de mercado	60.957	39.826

Las principales fuentes de financiamiento son:

Categoría	Porcentaje (%)	
	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	36,3%	14,8%
Depósitos y otras captaciones a plazo	3,3%	8,7%
Otros pasivos	60,4%	76,5%

La razón de cobertura de liquidez (LCR) al cierre de 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Activos Líquidos de Alta Calidad	1.089.408	690.927
Flujos netos estresados a 30 días	412.524	79.971
LCR (%)	264%	864%

La razón de financiamiento estable (NSFR) al cierre de 30 de septiembre de 2022 es:

	<u>30/09/2022</u>
	MM\$
Financiamiento disponible	408.321
Financiamiento requerido	259.098
NSFR (%)	158%

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde a la eventual pérdida por el incumplimiento (default) de un cliente o contraparte, con respecto a sus obligaciones hacia el banco. A nivel corporativo se cuenta con un set de herramientas y políticas para la evaluación, medición, control y gestión de este riesgo, el cual depende el tipo de producto de que se trate. Asimismo se establecen controles en cuanto a concentración en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias y países. En particular, en el caso de JP Morgan Chase Bank N.A., el principal foco se deriva de la exposición de riesgo de contraparte por las operaciones de instrumentos financieros derivados, la cual es controlada a través de medidas internas que consideran la exposición potencial por cliente en dichos instrumentos que asimilan la exposición en un crédito.

El Banco constituye provisiones por riesgo de crédito por sus colocaciones, principalmente a instituciones financieras y comerciales, de acuerdo a lo instruido por CMF, usando como base información de clasificaciones de riesgo internas, las cuales a su vez son comparables con benchmarks de mercado.

Asimismo, dado el foco en términos de la cartera de derivados, la institución efectúa un ajuste de valor en función de la exposición futura esperada por cliente y el nivel de riesgo del mismo.

A continuación, se detalla la exposición de instrumentos financieros derivados según sector económico y a valor razonable:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
<i>Sector</i>		
Establecimientos financieros y de seguros	125.706	269.880
Otras Industrias manufactureras	9.750	5.362
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	-	2.004
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	-	355
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	-	99
Electricidad, gas y agua	3.753	3.732
Comunicaciones	-	891
Industria de productos químicos y derivados del petróleo	76	60
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco		158
Explotación de minas y canteras	6.018	5.882
Otras obras y construcciones	-	537
Producción de petróleo crudo y gas natural	-	175
Comunicaciones	1	-
	145.304	289.135

Riesgo Operacional

Se define al riesgo operacional a aquel relacionado a resultados adversos, que resulten de fallas en procesos internos, sistemas, factores humanos o eventos externos que impacten en los procesos o sistemas de la firma. El riesgo operacional incluye el riesgo de cumplimiento, conducta, el riesgo legal y modelos. Este riesgo es inherente a las actividades de la firma y puede manifestarse de distintas formas, incluyendo actos fraudulentos, interrupciones de los negocios, ataques de seguridad cibernética, comportamiento inadecuado de los empleados, incumplimiento a las regulaciones y leyes aplicables, o incumplimiento por parte de los proveedores con los acuerdos establecidos.

El objetivo del proceso de gestión de riesgo operacional es de mantener este riesgo en niveles adecuados en base a la fortaleza financiera de la entidad, las características de sus negocios, los mercados, y el marco regulatorio en que opera.

El Banco sigue el lineamiento corporativo denominado modelo de “Tres Líneas de Defensa” que comprende:

- 1era Línea de Defensa (1LOD): Son los dueños de los riesgos, diseñan y ejecutan los controles; está conformado por las líneas de negocios, áreas de soporte y control, encargadas de la ejecución y el cumplimiento de la regulación y políticas internas, como así también, del diseño y ejecución de controles. El área de Control Management contribuye en actividades de control claves como Comité de Control, el análisis y reporte de eventos de riesgo operacional, entre otros.
- 2da Línea de Defensa (2LOD): Son quienes desarrollan y monitorean la ejecución del marco de administración de riesgos, comprendida por áreas independientes vinculadas a la evaluación de la gestión de Riesgos y Cumplimiento, siendo su principal función el diseño del marco de gestión riesgos y controles a la vez de proveer un monitoreo continuo respecto de su implementación.

- 3era Línea de Defensa (3LOD): ejecutado por Auditoría Interna, área que realiza pruebas y evaluaciones independientes de los procesos y controles.

El Banco cuenta con un marco para la gestión del Riesgo Operacional, de Conducta y Cumplimiento (“CCOR” por sus siglas en inglés), el cual está diseñado para promover un ambiente controlado y consta de los siguientes componentes: Gobierno, Identificación, Medición, Monitoreo y Pruebas, Gestión y Reporte.

Alineado a las políticas corporativas y regulación local, el Banco ha establecido un manual de Riesgo Operacional que provee un marco y estructura con relación a la gobernanza, evaluación, medición y reporte de dicho riesgo.

Continuidad de negocio

El Banco sigue la planificación y pruebas de contingencia de acuerdo con el modelo corporativo, incluyendo la documentación del análisis de impacto para el negocio (BIA), participación de gerentes en la revisión y aprobación de estos documentos, pruebas de continuidad del negocio, documentación de resultados y seguimiento a problemas identificados.

El Banco ha implementado un Manual de Resiliencia definido en base a pautas corporativas y dando cumplimiento a la normativa local, cuyo objetivo es servir de guía para que el negocio establezca expectativas e instrucciones para abordar los riesgos de resiliencia asociados con las funciones del negocio, para proporcionar continuidad a sus servicios comerciales y tecnológicos a niveles apropiados ante el impacto asociado a la empresa por escenarios de contingencia con el fin de minimizar el impacto financiero y/o en los servicios hacia clientes internos y externos en el caso de una interrupción del negocio o de tecnológica, manteniendo la reputación de la empresa y el cumplimiento de las obligaciones regulatorias y contractuales correspondientes.

Ciberseguridad y Cloud Computing

La gestión de seguridad de la información y ciberseguridad se adhiere a la estrategia corporativa, donde nuestro programa abarca el gobierno, las políticas, los procesos, las evaluaciones, los controles, las pruebas y los esfuerzos de entrenamiento, requeridos por los estándares de la industria y entidades reguladoras. Adicionalmente, nuestro programa ha adoptado los perfiles del sector financiero (Financial Sector Profiles, “FSP”), como guía para nuestras políticas de riesgo y seguridad. El “FSP” es un marco de controles derivado del marco de Ciberseguridad NIST, el cual está adaptado a la industria financiera mediante el aprovechamiento de otras directrices financieras globales y de mejores prácticas. A partir de nuestro programa se desprende la política “TCP-1 Technology controls policy”. Dicha política define 12 autoridades de dominio donde se establecen las bases para los controles tecnológicos con la finalidad de gestionar la seguridad de la información y la ciberseguridad, minimizando nuestra exposición a las ciber-amenazas, ciber-ataques y malas prácticas en términos de controles tecnológicos.

La organización denominada “Cybersecurity and Technology Controls” (CTC), es la responsable de gestionar la seguridad de la información y ciberseguridad, identificando riesgos asociados y promueve programas para la protección tecnológica de los recursos de información de nuestra firma.

Con relación a Cloud Computing, nuestra entidad por el momento no ha implementado externalizaciones en dicha modalidad, sin embargo, la actual estrategia de nuestra Organización está enfocada en acelerar la adopción de la nube pública en toda la firma. Actualmente, el enfoque se ha centrado en habilitar los productos de AWS para su uso en el corto y mediano plazo en toda la firma.

Administración de Proveedores

La gestión de proveedores es administrada por el área de Servicios Corporativos unidad a cargo de la actualización de su manual y procedimientos establecidos para dar cumplimiento a la gobernanza corporativa y regulación local con el fin de asegurar que todos los proveedores y en especial los de servicios considerados críticos o estratégicos cumplan con procedimientos detallados y verificables que permitan la Operación continua del negocio, velar por la confidencialidad de la información, procedimientos y controles que ayuden a minimizar los riesgos operacionales, prevenir eventuales incumplimientos regulatorios y verificar cumplimiento de la continuidad del servicio de proveedores críticos. En relación a la Externalización de Servicios, existen procesos de control permanente de los proveedores además de los servicios prestados

NOTA 31 – INFORMACION SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACION DE CAPITAL

a) Gestión del Riesgo de Capital

El Banco debe mantener una razón mínima regulatoria de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por Riesgo de 8,625%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de Capital Básico a Total de Activos Consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el Patrimonio efectivo se determina a partir del Capital y Reservas o Capital Básico con los siguientes ajustes:

- i. se suman los bonos subordinados con tope del 50% del Capital Básico,
- ii. Se suman los instrumentos híbridos con un tope del 19% del Capital Básico, y
- iii. Se suma las provisiones voluntarias que el banco ha constituido, hasta por un monto equivalente al 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRC), neto de provisiones exigidas, computados con metodologías estandarizadas, o 0,625% de los APRC cuando se utilicen metodologías internas.
- iv. se deducen, el saldo de los activos correspondientes a goodwill o sobreprecios pagados y a inversiones en sociedades que no participen en la consolidación.
- v. se deducen los impuestos diferidos que no correspondan a diferencias temporales, es decir activos por impuestos diferidos respecto a pérdidas fiscales no utilizadas o créditos tributarios no utilizados.

Para la determinación de los activos ponderados por riesgos de crédito, los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican categorías de riesgo en base al tipo de activo y a la clasificación externa de la contraparte del activo. Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. Los activos fijos tienen un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos financieros derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo en función de su equivalente de crédito, el cual es determinado en base a su valor justo, un factor de conversión sobre los valores nominales y la existencia o no de acuerdos de compensación bilateral que lo permita la normativa vigente, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o "equivalente de crédito") por tipo de contraparte. También se consideran por un "equivalente de crédito", para su ponderación, los créditos contingentes fuera de balance, si fuese el caso. En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito, definidas en la RAN 21-6.

Para la determinación del ratio de solvencia, se deben considerar también los activos ponderados por riesgo de mercado, , donde los distintos factores de riesgos asociados a las carteras de productos del Banco son cuantificados a partir de las distintas metodologías definidas por la CMF en el Capítulo 21-7 de la RAN, en tanto que para la determinación del consumo por Riesgo Operacional se utiliza la metodología estandarizada

entregada por la CMF en el Capítulo 21-8 de la RAN, la cual se basa en los resultados promedios de los últimos tres años, separados por componentes.

El Informe de Adecuación de Patrimonio Efectivo (IAPE) se envía al regulador a fines de abril de cada año, el cual forma parte del proceso interno de ICAAP.

En forma interna, la Gerencia del Banco mide su nivel de suficiencia de capital teniendo en cuenta los consumos de riesgo de mercado, crédito, operacional, libro de banca, concentración y ejercicios de tensión realizados mensualmente a los componentes de crédito, medido a partir del valor razonable positivo de la cartera de derivados, y ejercicio de riesgo de mercado.

Para efectos de gestión interna de capital, el Banco ha definido una Política de Administración de Capital cuyos principales aspectos a considerar son:

- En todo momento se debe cumplir con un índice de solvencia superior a 15%, tanto en escenario base como estresado.
- Anualmente se realiza el ejercicio de análisis de solvencia del Banco (ICAAP), el cual se proyecta los balances y resultados del Banco a partir de los saldos presentados y aprobados en la planificación estratégica definida para los próximos 3 años.

El 1 de diciembre de 2020, entraron en vigencia las normas emitidas por la CMF sobre la implementación gradual de Basilea III en Chile. Estas disposiciones establecen, progresivamente, aumentar los requerimientos de solvencia a los bancos en Chile de acuerdo a los estándares internacionales de Basilea III. La nueva regulación contempla a partir del 1 de diciembre de 2021 la medición de solvencia teniendo en consideración los riesgos de crédito, mercado y operacional para la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) y para su cálculo, la CMF ha establecido en su regulación el uso de distintas metodologías (estándar o internas).

El nuevo Índice de Adecuación de Capital (IAC) considera una base mínima de 8%, para lo cual el Patrimonio Efectivo podrá estar constituido por al menos, un 4,5% de capital básico, un máximo de 1,5% de instrumentos híbridos y un máximo de 2% de bonos subordinados.

Sobre el requerimiento básico se exigirá un patrimonio básico adicional de 2,5% de los APR, denominado colchón de conservación y otro colchón de un máximo de 2,5%, a definir por el Banco Central de Chile, en base a efectos económicos contracíclicos. De estos, al cierre de diciembre 2021, sólo aplica el colchón de conservación por 0,625% de acuerdo a lo dispuesto en las Normas Transitorias emitidas por la CMF.

El período de implementación del conjunto de requerimientos para converger al estándar de Basilea III es de 4 años, terminados el 1 de diciembre del 2024.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio efectivo del Banco se compone de:

	30/09/2022	Razón
	MM\$	%
Capital básico	349.564	100%
Patrimonio efectivo neto	<u>349.564</u>	
	30/09/2022	Razón
	MM\$	%
Capital básico	296.702	100%
Patrimonio efectivo neto	<u>296.702</u>	

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene los siguiente importes en relación con los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo y patrimonio efectivo:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Activos Ponderados por Riesgos (APR)		
APR de Mercado (*)	383.929	365.121
APR Operacional (**)	331.878	253.959
APR de Credito (***)	307.252	259.342
Total APR	1.023.059	878.422
Patrimonio Efectivo Neto	<u>349.564</u>	<u>296.702</u>
Ratio de Solvencia	<u>34,17%</u>	<u>33,78%</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos ponderados por riesgo de crédito se componen:

	<u>Activos Consolidados</u>	<u>Activos ponderados(APR)</u>
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2022</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	1.075.093	32.093
Operaciones con liquidación en curso	224.435	139.334
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	462.921	115.158
Instrumentos financieros de deuda	60.957	-
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 designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Activos financieros a costo amortizado	7.812	7.812
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-
Inversiones en sociedades	972	972
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	626	626
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	303	303
Impuestos corrientes	2.049	-
Impuestos diferidos	3.698	9.635
Otros activos	1.009	704
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Total	<u>1.839.875</u>	<u>306.637</u>
Activos fuera de balance	<u>6.255</u>	<u>615</u>
Total	<u>1.846.130</u>	<u>307.252</u>

	Activos Consolidados	Activos ponderados(APR)
	31/12/2021	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	695.549	31.849
Operaciones con liquidación en curso	145.209	43.504
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	289.135	171.493
Instrumentos financieros de deuda	39.826	-
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 designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
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	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-
Inversiones en sociedades	972	972
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	891	891
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.257	1.257
Impuestos corrientes	-	-
Impuestos diferidos	3.414	8.534
Otros activos	842	842
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Total	<u>1.177.095</u>	<u>259.342</u>
Activos fuera de balance	5.000	-
Total	<u><u>1.182.095</u></u>	<u><u>259.342</u></u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos ponderados por riesgo de mercado se componen:

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
PNP	8.791	28.136
Ajuste vertical	10.330	6.220
Ajuste horizontal	9.896	4.444
Riesgo de tasa de interés	29.017	38.800
Riesgo de tipo de cambio	1.697	434
Total riesgo de mercado	30.714	39.234
APR de Mercado	<u>383.929</u>	<u>490.429</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos ponderados por riesgo operacional se componen:

Activos Ponderados por Riesgo Operacional	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
ILDC	20.690	4.595
FC	189.885	156.084
SC	10.677	8.625
BI	221.252	169.304
BIC	26.550	20.316
ORC	26.550	20.316
APR de Riesgo Operacional	<u>331.878</u>	<u>253.956</u>

Los activos ponderados por riesgo se presentan considerando el escenario base, no el estresado.

NOTA 32 - HECHOS POSTERIORES

El 01 de enero de 2022, entró en vigencia el nuevo Compendio de Normas Contables aplicable a bancos emitido por la CMF. De la aplicación y adopción del nuevo manual, el Banco no ha registrado impactos materiales en sus estados financieros.

Además de lo expuesto anteriormente, entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no se han registrado hechos posteriores que afecten la presentación de estos Estados Financieros del Banco.

Rodrigo Delfin A.
Gerente Control Financiero

Jorge Hayler L.
Gerente General