



QUIÑENCO S.A.

QUIÑENCO S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados Intermedios
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos M\$)

Índice

Estados Financieros Consolidados Intermedios

| | |
|---|----|
| Estados de Situación Financiera Consolidados | 1 |
| Estados Consolidados de Resultados | 3 |
| Estados Consolidados de Flujos de Efectivo | 5 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto | 8 |
| | |
| Nota 1 – Información corporativa..... | 9 |
| Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados | 10 |
| | |
| (a) Períodos cubiertos | 10 |
| (b) Bases de preparación | 11 |
| (c) Normas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS..... | 12 |
| (d) Bases de consolidación..... | 13 |
| (e) Uso de estimaciones | 15 |
| (f) Presentación de estados financieros consolidados intermedios | 16 |
| (g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera | 17 |
| (h) Inventarios..... | 18 |
| (i) Propiedades, planta y equipo..... | 18 |
| (j) Propiedades de inversión..... | 19 |
| (k) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta..... | 20 |
| (l) Reconocimiento de ingresos..... | 20 |
| (m) Inversiones en Subsidiarias (Combinación de negocios)..... | 20 |
| (n) Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación..... | 21 |
| (o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture) | 21 |
| (p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior..... | 22 |
| (q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos..... | 25 |
| (r) Activos Intangibles..... | 26 |
| (s) Deterioro de activos..... | 27 |
| (t) Provisiones | 29 |
| (u) Créditos y Préstamos que devengan interés..... | 29 |
| (v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura..... | 30 |
| (w) Efectivo y equivalentes al efectivo..... | 31 |
| (x) Ganancias por acción..... | 31 |
| (y) Clasificación corriente y no corriente..... | 31 |
| (z) Dividendo mínimo..... | 31 |
| (aa) Información por segmentos | 31 |

Índice

| | |
|---|----|
| Políticas contables de las Instituciones Financieras, reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero..... | 32 |
| (bb) Disposiciones legales..... | 32 |
| (cc) Bases de consolidación..... | 32 |
| (dd) Interés no controlador..... | 34 |
| (ee) Uso de Estimaciones y Juicios..... | 34 |
| (ff) Activos y pasivos financieros..... | 34 |
| (gg) Moneda funcional..... | 51 |
| (hh) Transacciones en moneda extranjera..... | 52 |
| (ii) Segmentos de operación..... | 52 |
| (jj) Estado de flujo de efectivo..... | 52 |
| (kk) Contratos de derivados financieros..... | 53 |
| (ll) Contratos de derivados financieros para coberturas contables..... | 53 |
| (mm) Intangibles..... | 54 |
| (nn) Activo Fijo..... | 54 |
| (oo) Impuestos corrientes e impuestos diferidos..... | 55 |
| (pp) Provisiones, activos y pasivos contingentes..... | 55 |
| (qq) Provisión para dividendos mínimos..... | 56 |
| (rr) Beneficios a los empleados..... | 56 |
| (ss) Ganancias por acción..... | 57 |
| (tt) Ingresos y gastos por intereses y reajuste..... | 57 |
| (uu) Ingresos y gastos por comisiones..... | 58 |
| (vv) Deterioro de Activos no financieros..... | 59 |
| (ww) Arrendamientos financieros y operativos..... | 59 |
| (xx) Provisiones adicionales..... | 60 |
| (yy) Medición de valor razonable..... | 60 |

Índice

| | |
|---|-----|
| Nota 3 – Cambio en políticas contables..... | 61 |
| Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo | 62 |
| Nota 5 – Otros activos financieros corrientes..... | 63 |
| Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes | 63 |
| Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 64 |
| Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas..... | 68 |
| Nota 9 – Inventarios..... | 70 |
| Nota 10 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | 71 |
| Nota 11 – Otros activos financieros no corrientes | 73 |
| Nota 12 – Otros activos no financieros no corrientes | 73 |
| Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 74 |
| Nota 14 – Activos intangibles distintos de la plusvalía | 81 |
| Nota 15 – Plusvalía (menor valor de inversiones)..... | 83 |
| Nota 16 – Operaciones con Participaciones No Controladoras | 84 |
| Nota 17 – Propiedades, planta y equipo..... | 85 |
| Nota 18 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento | 87 |
| Nota 19 – Propiedades de inversión | 89 |
| Nota 20 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos | 90 |
| Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes..... | 91 |
| Nota 22 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 112 |
| Nota 23 – Otras provisiones..... | 113 |
| Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados..... | 115 |
| Nota 25 – Otros pasivos no financieros corrientes | 120 |
| Nota 26 – Otros pasivos no financieros no corrientes..... | 120 |
| Nota 27 – Clases de activos y pasivos financieros..... | 121 |
| Nota 28 – Patrimonio..... | 123 |
| Nota 29 – Ingresos y Gastos | 125 |
| Nota 30 – Gastos del Personal | 126 |
| Nota 31 – Ganancia por acción..... | 126 |
| Nota 32 – Medio Ambiente | 127 |
| Nota 33 – Política de administración del riesgo financiero | 127 |
| Nota 34 – Información por Segmentos..... | 130 |
| Nota 35 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera..... | 135 |
| Nota 36 – Contingencias..... | 139 |
| Nota 37 – Caucciones..... | 144 |
| Nota 38 – Sanciones | 144 |
| Nota 39 – Hechos Posteriores..... | 145 |
| Nota 40 - Notas Adicionales..... | 147 |
| Nota 41 - Hechos Relevantes..... | 308 |
| Análisis Razonado..... | 310 |

Estados Financieros Consolidados Intermedios

QUIÑENCO S.A. Y SUBSIDIARIAS

31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos M\$)

| Activos | Nota | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Negocios no bancarios | | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 1.028.614.750 | 672.577.057 |
| Otros activos financieros corrientes | 5 | 229.149.484 | 55.283.939 |
| Otros activos no financieros corrientes | 6 | 71.519.959 | 82.709.143 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 7 | 289.891.477 | 295.621.128 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corriente | 8 | 41.356.564 | 58.743.586 |
| Inventarios corrientes | 9 | 237.813.028 | 227.263.353 |
| Activos por impuestos corrientes | | 449.040.356 | 475.701.000 |
| Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 2.347.385.618 | 1.867.899.206 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 10 | 574.586.304 | 623.661.039 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 574.586.304 | 623.661.039 |
| Total activos corrientes | | 2.921.971.922 | 2.491.560.245 |
| Activos no corrientes | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 11 | 69.780.347 | 61.079.719 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 12 | 16.704.333 | 14.599.706 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | 7 | 473.492 | 605.628 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes | 8 | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 9 | 2.502.438 | 3.453.395 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 13 | 8.523.867.583 | 8.705.835.958 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 14 | 264.783.390 | 250.075.082 |
| Plusvalía | 15 | 1.022.691.973 | 1.002.398.197 |
| Propiedades, planta y equipo | 17 | 1.122.298.913 | 1.115.818.017 |
| Activos por derechos en uso en arrendamiento | 18 | 312.920.157 | 289.468.966 |
| Propiedades de inversión | 19 | 17.491.945 | 15.644.124 |
| Activos por impuestos, no corrientes | | - | - |
| Activos por impuestos diferidos | 20 | 479.449.906 | 516.748.026 |
| Total activos no corrientes | | 11.832.964.477 | 11.975.726.818 |
| Total activos de servicios no bancarios | | 14.754.936.399 | 14.467.287.063 |
| Activos bancarios | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 40.5 | 2.712.773.996 | 2.764.883.901 |
| Operaciones con liquidación en curso | 40.5 | 644.310.789 | 772.195.964 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 40.6 | 5.453.487.193 | 6.651.098.959 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 40.9 | 5.070.986.990 | 3.967.391.895 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 40.10 | 3.910.582 | 27.076.908 |
| Activos financieros a costo amortizado | 40.11 | 38.646.142.188 | 38.896.848.570 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 40.11 | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Instrumentos financieros de deuda | 40.11 | 904.642.764 | 902.355.480 |
| Adeudado por bancos | 40.11 | 1.596.106.471 | 2.174.114.579 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 40.11 | 19.786.366.811 | 19.721.414.901 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 40.11 | 11.554.611.933 | 11.386.851.763 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 40.11 | 4.758.519.048 | 4.658.050.602 |
| Inversiones en sociedades | 40.12 | 64.313.535 | 62.210.577 |
| Intangibles | 40.13 | 110.157.840 | 106.620.458 |
| Activo fijo | 40.14 | 208.645.709 | 210.123.866 |
| Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | 40.15 | 97.941.373 | 94.921.318 |
| Impuestos corrientes | 40.16 | 248.155.223 | 187.401.200 |
| Impuestos diferidos | 40.16 | 531.476.099 | 539.509.352 |
| Otros activos | 40.17 | 1.002.496.874 | 814.111.682 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 40.18 | 11.548.593 | 10.867.929 |
| Total activos servicios bancarios | | 54.806.346.984 | 55.105.262.579 |
| Total activos | | 69.561.283.383 | 69.572.549.642 |

| Pasivos | Nota | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Negocios no bancarios | | M\$ | M\$ |
| Pasivos corrientes | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 21 | 757.205.051 | 602.648.715 |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 18 | 34.223.962 | 33.281.609 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 22 | 324.741.095 | 394.285.967 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente | 8 | 5.140.974 | 1.279.511 |
| Otras provisiones corrientes | 23 | 52.587.496 | 48.220.135 |
| Pasivos por impuestos corrientes | | 44.615.467 | 45.369.761 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 24 | 26.154.534 | 34.625.253 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 25 | 1.617.921.765 | 1.559.511.338 |
| Total pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | 2.862.590.344 | 2.719.222.289 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 10 | 216.616.603 | 233.706.267 |
| Total Pasivos corrientes | | 3.079.206.947 | 2.952.928.556 |
| Pasivos no corrientes | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 21 | 2.186.485.077 | 2.002.642.527 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 18 | 272.491.723 | 256.721.693 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 22 | 124.094 | 134.370 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | 8 | 3.816.890 | - |
| Otras provisiones no corrientes | 23 | 38.132.158 | 39.328.274 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 20 | 169.203.508 | 179.644.745 |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 24 | 18.924.786 | 19.126.759 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | 26 | 1.899.355 | 56.487 |
| Total pasivos no corrientes | | 2.691.077.591 | 2.497.654.855 |
| Total pasivos de servicios no bancarios | | 5.770.284.538 | 5.450.583.411 |
| Pasivos bancarios | | | |
| Pasivos Servicios Bancarios (Presentación) | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 40.5 | 551.879.519 | 681.791.990 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | 2.942.400.215 | 3.107.752.904 |
| Contratos de derivados financieros | 40.19 | 2.939.710.999 | 3.101.481.878 |
| Otros | 40.19 | 2.689.216 | 6.271.026 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 40.10 | 301.514.504 | 223.015.559 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | 42.965.889.799 | 42.756.546.698 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 40.20 | 13.145.572.942 | 13.378.131.424 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 40.20 | 14.595.661.286 | 14.152.498.508 |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 40.20 | 107.189.379 | 216.263.788 |
| Obligaciones con bancos | 40.20 | 5.520.842.140 | 5.397.675.856 |
| Instrumentos de deuda emitidos | 40.20 | 9.336.714.795 | 9.267.947.051 |
| Otras obligaciones financieras | 40.20 | 259.909.257 | 344.030.071 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 40.15 | 92.192.837 | 89.369.310 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 40.21 | 1.029.545.688 | 1.010.905.166 |
| Provisiones por contingencias | 40.22 | 134.127.892 | 176.025.668 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 40.23 | 63.363.137 | 253.526.063 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 40.24 | 765.564.404 | 765.765.518 |
| Impuestos corrientes | 40.16 | 1.011.862 | 931.565 |
| Impuestos diferidos | 40.16 | 78.220 | - |
| Otros pasivos | 40.25 | 1.198.784.739 | 1.054.921.771 |
| Total pasivos Servicios Bancarios | | 50.046.352.816 | 50.120.552.212 |
| Total pasivos | | 55.816.637.354 | 55.571.135.623 |
| Patrimonio | | | |
| Capital emitido | 28 | 1.223.669.810 | 1.223.669.810 |
| Ganancias acumuladas | | 5.843.329.412 | 5.558.459.930 |
| Primas de emisión | 28 | 31.538.354 | 31.538.354 |
| Otras reservas | 28 | 44.483.428 | 515.839.806 |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 7.143.021.004 | 7.329.507.900 |
| Participaciones no controladoras | | 6.601.625.025 | 6.671.906.119 |
| Total patrimonio | | 13.744.646.029 | 14.001.414.019 |
| Total de pasivos y patrimonio | | 69.561.283.383 | 69.572.549.642 |

| | | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|---|-------------|------------------------|----------------------|
| | Nota | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | | M\$ | M\$ |
| Estado de resultados | | | |
| Negocios no bancarios | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 29 a) | 1.307.054.329 | 1.026.723.701 |
| Costo de ventas | | <u>(1.170.224.286)</u> | <u>(890.742.769)</u> |
| Ganancia bruta | | 136.830.043 | 135.980.932 |
| Otros ingresos por función | | 1.385.921 | 1.135.119 |
| Costos de distribución | | - | - |
| Gasto de administración | 29 b) | (121.040.233) | (105.365.324) |
| Otros gastos por función | 29 c) | (933.186) | (1.368.352) |
| Otras ganancias (pérdidas) | 29 d) | 3.930.086 | (2.669.511) |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | | 20.172.631 | 27.712.864 |
| Ingresos financieros | | 17.702.378 | 4.500.302 |
| Costos financieros | 29 e) | (31.427.586) | (22.593.073) |
| Pérdidas por deterioro de valor determinadas de acuerdo con NIIF 9 | | - | - |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | 13 | 512.081.814 | 1.154.472.658 |
| Diferencias de cambio | | 5.847.259 | 3.717.444 |
| Resultado por unidades de reajuste | | <u>(19.578.886)</u> | <u>(29.174.103)</u> |
| Ganancia antes de impuestos | | 504.797.610 | 1.138.636.092 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | 20 | <u>(5.086.874)</u> | <u>(4.527.984)</u> |
| Ganancia procedente de operaciones continuadas | | 499.710.736 | 1.134.108.108 |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | 10 | 6.635.923 | 15.362.091 |
| Ganancia de negocios no bancarios | | 506.346.659 | 1.149.470.199 |
| <u>Servicios Bancarios (Presentación)</u> | | | |
| Ingreso neto por intereses | 40.27 | 367.919.828 | 306.364.980 |
| Ingreso neto por reajustes | 40.28 | 86.131.343 | 187.154.588 |
| Ingresos netos por comisiones | 40.29 | 136.905.368 | 130.240.017 |
| Utilidad neta de operaciones financieras | 40.30 | 102.971.902 | 55.979.960 |
| Resultado por inversiones en sociedades | 40.31 | 1.978.349 | 1.534.340 |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas | 40.32 | (1.400.927) | 977.001 |
| Otros ingresos operacionales | 40.33 | 8.663.950 | 3.085.529 |
| Remuneraciones y gastos del personal | 40.34 | (134.017.757) | (122.066.698) |
| Gastos de Administración | 40.35 | (100.412.248) | (86.833.895) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 40.36 | (22.758.840) | (19.925.396) |
| Deterioro de activos no financieros | 40.37 | 29.054 | 97.552 |
| Otros gastos operacionales | 40.33 | <u>(6.947.062)</u> | <u>(5.678.716)</u> |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | | 439.062.960 | 450.929.262 |
| Gasto por pérdidas crediticias | 40.38 | <u>(105.507.919)</u> | <u>(99.404.914)</u> |
| Resultado antes de impuesto a la renta | | 333.555.041 | 351.524.348 |
| Impuesto a la renta | 40.16 | <u>(67.600.414)</u> | <u>(59.646.940)</u> |
| Resultado de operaciones continuas | | <u>265.954.627</u> | <u>291.877.408</u> |
| Ganancia (pérdida) de servicios bancarios | | 265.954.627 | 291.877.408 |
| Ganancia (pérdida) Consolidada | | 772.301.286 | 1.441.347.607 |
| <u>Ganancia (pérdida), atribuible a</u> | | | |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 407.030.384 | 836.734.488 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras | | <u>365.270.902</u> | <u>604.613.119</u> |
| Ganancia (pérdida) | | 772.301.286 | 1.441.347.607 |

| Estado del Resultado Integral | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Ganancia | 772.301.286 | 1.441.347.607 |
| Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio | | |
| Otro resultado integral, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos | (1.026.988) | 7.581.694 |
| Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del ejercicio | 529.313 | (269.533) |
| Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio | (497.675) | 7.312.161 |
| Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio | | |
| Diferencias de cambio por conversión | | |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión | (450.250.796) | (293.749.579) |
| Otro resultado integral, diferencias de cambio por conversión | (450.250.796) | (293.749.579) |
| Activos financieros disponibles para la venta | | |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta | 5.257.535 | (10.573.665) |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | 5.257.535 | (10.573.665) |
| Coberturas del flujo de efectivo | | |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo | 8.009.658 | (1.665.384) |
| Otro resultado integral, coberturas del flujo de efectivo | 8.009.658 | (1.665.384) |
| Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio | (436.983.603) | (305.988.628) |
| Otros componentes de otro resultado integral | (437.481.278) | (298.676.467) |
| Resultado integral total | 334.820.008 | 1.142.671.140 |
| Resultado integral atribuible a | | |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | (30.450.894) | 538.058.021 |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | 365.270.902 | 604.613.119 |
| Resultado integral total | 334.820.008 | 1.142.671.140 |

| Estado de flujos de efectivo | | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|--|-------------|---------------------|------------------------|
| | | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | Nota | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | | |
| Servicios no bancarios | | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | 1.524.051.172 | 1.234.385.065 |
| Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas | | - | - |
| Otros cobros por actividades de operación | | 21.462.624 | 1.076.971 |
| Clases de pagos | | | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (1.448.770.204) | (1.113.452.338) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (72.464.310) | (74.138.788) |
| Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas | | (346.825) | (1.445.207) |
| Otros pagos por actividades de operación | | (35.718.201) | (31.988.149) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de la operación | | (11.785.744) | 14.437.554 |
| Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados | | (8.975.893) | (8.797.378) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | 413.671 | 690.834 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios no bancarios | | (20.347.966) | 6.331.010 |
| Servicios bancarios | | | |
| Utilidad consolidada del período | | 265.954.627 | 291.877.408 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo: | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 22.729.786 | 19.827.844 |
| Provisiones por riesgo de crédito | | 117.521.142 | 113.045.490 |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación | | (994.644) | (4.139.947) |
| Utilidad neta por inversión en sociedades con influencia significativa | | (1.978.349) | (1.522.647) |
| Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago | | (359.818) | (920.692) |
| Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo | | 187.643 | (20.787) |
| Castigos de activos recibidos en pago | | 1.808.392 | 735.612 |
| Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo | | (31.309) | 600.420.957 |
| Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos | | (59.578.820) | 11.388.417 |
| Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | | | |
| (Aumento) disminución neta en adeudado por bancos | | 577.551.176 | (1.461.943.542) |
| (Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes | | (335.257.514) | 258.504.459 |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación | | (325.115.035) | 107.495.772 |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista | | (230.748.035) | (1.740.240.437) |
| Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores | | (109.153.704) | (78.235.294) |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo | | 486.758.031 | 829.584.087 |
| Aumento (disminución) de obligaciones con bancos | | 172.894.003 | (108.715.296) |
| Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras | | (84.095.921) | (48.403.861) |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo) | | 599.000.000 | 1.436.813.611 |
| Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo) | | (599.000.000) | (1.436.827.778) |
| Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo | | (636.894.652) | (744.467.513) |
| Pago préstamos del exterior a largo plazo | | 580.307.444 | 648.948.055 |
| Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo | | (18.659) | (33.826) |
| Otros | | 5.549.747 | (11.255.978) |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios bancarios | | 447.035.531 | (1.318.085.886) |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | 426.687.565 | (1.311.754.876) |

| | | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|--|-------------|------------------------|----------------------|
| | | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | Nota | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | | |
| Servicios no bancarios | | | |
| Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios | | - | - |
| Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios | | (12.044.921) | - |
| Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras | | - | - |
| Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras | | - | (18.143.696) |
| Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | 114.448.695 | 28.618 |
| Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | (176.480.304) | (15.652) |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos | | - | - |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos | | - | - |
| Préstamos a entidades relacionadas | | (195.803) | (15.983.748) |
| Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo | | 506.164 | 3.842.973 |
| Compras de propiedades, planta y equipo | | (35.199.954) | (51.413.468) |
| Importes procedentes de la venta de intangibles | | 308.128 | - |
| Compras de activos intangibles | | (151.084) | (856.301) |
| Dividendos recibidos | | 2.395 | 7.716.032 |
| Intereses recibidos | | 16.510.289 | 4.204.479 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | (111.435.557) | (30.336.642) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios no bancarios | | (203.731.952) | (100.957.405) |
| Servicios bancarios | | | |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta | | (1.030.542.252) | 360.810.337 |
| Pagos por contratos de arrendamiento | | (315.920) | (351.679) |
| Compras de propiedades, planta y equipo | | (6.262.725) | (3.067.862) |
| Ventas de propiedades, planta y equipo | | 39.596 | 20.788 |
| Inversiones en sociedades | | - | - |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades | | - | - |
| Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados | | 2.542.567 | 3.374.221 |
| (Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos | | (13.627.135) | (543.289.049) |
| Otros | | (7.013.730) | (2.966.525) |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios bancarios | | (1.055.179.599) | (185.469.769) |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | (1.258.911.551) | (286.427.174) |

| | | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| | | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios | Nota | M\$ | M\$ |
| Servicios no bancarios | | | |
| Importes procedentes de la emisión de acciones | | - | - |
| Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio | | - | - |
| Pagos por adquirir o rescatar acciones de la entidad | | - | - |
| Pagos por otras participaciones en el patrimonio | | - | - |
| | | | |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo | | 180.001.244 | 112.412.816 |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | | 289.532.889 | 6.910.322 |
| Total importes procedentes de préstamos | | 469.534.133 | 119.323.138 |
| Préstamos de entidades relacionadas | | - | - |
| Pagos de préstamos | | (168.238.824) | (48.287.766) |
| Pagos de pasivos por arrendamientos | | (7.679.482) | (7.110.848) |
| Pagos de préstamos a empresas relacionadas | | - | - |
| Dividendos pagados | | - | (6.390.323) |
| Intereses pagados | | (5.571.096) | (6.163.104) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | (1.202.311) | 95.536 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios | | 286.842.420 | 51.466.633 |
| Servicios bancarios | | | |
| Rescate de letras de crédito | | (398.929) | (378.738) |
| Emisión de bonos | | 242.189.108 | 247.298.221 |
| Pago de bonos | | (186.835.112) | (368.058.674) |
| Dividendos pagados | | (422.543.441) | (263.114.633) |
| Otros | | (8.840.533) | (7.708.056) |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios bancarios | | (376.428.907) | (391.961.880) |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | (89.586.487) | (340.495.247) |
| Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | | (921.810.473) | (1.938.677.297) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | (149.871.339) | (242.385.552) |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | (1.071.681.812) | (2.181.062.849) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período | | 6.777.967.122 | 7.933.102.328 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período | 4 c) | 5.706.285.310 | 5.752.039.479 |

| | Acciones Ordinarias | | | Otras reservas | | | | | | | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|---|----------------------|-------------------|--------------------------|---|---|---|-----------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|---|----------------------------------|------------------|
| | Capital emitido | Primas de emisión | Superávit de revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta | Otras reservas varias | Total Otras Reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial Período Actual 01/01/23 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 636.774.765 | (11.124.226) | 17.579.662 | (128.421.737) | 515.839.806 | 5.558.459.930 | 7.329.507.900 | 6.671.906.119 | 14.001.414.019 | |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incremento (disminución) por correcciones ejercicios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo inicial re expresado | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 636.774.765 | (11.124.226) | 17.579.662 | (128.421.737) | 515.839.806 | 5.558.459.930 | 7.329.507.900 | 6.671.906.119 | 14.001.414.019 | |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | 407.030.384 | 407.030.384 | 365.270.902 | 772.301.286 | |
| Otro resultado integral | - | - | - | (450.250.796) | 8.009.658 | 5.257.535 | (497.675) | (437.481.278) | - | (437.481.278) | - | (437.481.278) | |
| Resultado integral | - | - | - | (450.250.796) | 8.009.658 | 5.257.535 | (497.675) | (437.481.278) | 407.030.384 | (30.450.894) | 365.270.902 | 334.820.008 | |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | (122.109.115) | (122.109.115) | - | (122.109.115) | |
| Incremento (disminución) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | (1.665.356) | (1.665.356) | - | (1.665.356) | 1.665.356 | - | |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | - | - | - | (32.209.744) | (32.209.744) | (51.787) | (32.261.531) | (437.217.352) | (469.478.883) | |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | (450.250.796) | 8.009.658 | 5.257.535 | (34.372.775) | (471.356.378) | 284.869.482 | (186.486.896) | (70.281.094) | (256.767.990) | |
| Saldo Final Período Actual 31-03-23 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 186.523.969 | (3.114.568) | 22.837.197 | (162.794.512) | 44.483.428 | 5.843.329.412 | 7.143.021.004 | 6.601.625.025 | 13.744.646.029 | |
| Saldo Inicial Período Anterior 01/01/22 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 697.846.636 | 24.870.879 | (11.276.378) | (159.204.261) | 553.268.218 | 3.565.784.533 | 5.374.260.915 | 5.259.992.892 | 10.634.253.807 | |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | 15.769.506 | 2.636.960 | 18.406.466 | (186.999) | 18.219.467 | (186.999) | 18.032.468 | |
| Incremento (disminución) por correcciones ejercicios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo inicial re expresado | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 697.846.636 | 24.870.879 | 4.493.128 | (156.567.301) | 571.674.684 | 3.565.597.534 | 5.392.480.382 | 5.259.805.893 | 10.652.286.275 | |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | 836.734.488 | 836.734.488 | 604.613.119 | 1.441.347.607 | |
| Otro resultado integral | - | - | - | (293.749.579) | (1.665.384) | (10.573.665) | 7.312.161 | (298.676.467) | - | (298.676.467) | - | (298.676.467) | |
| Resultado integral | - | - | - | (293.749.579) | (1.665.384) | (10.573.665) | 7.312.161 | (298.676.467) | 836.734.488 | 538.058.021 | 604.613.119 | 1.142.671.140 | |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | (251.020.346) | (251.020.346) | - | (251.020.346) | |
| Incremento (disminución) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | - | - | - | 41.671 | 41.671 | (5.848) | 35.823 | (385.039.588) | (385.003.765) | |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | (293.749.579) | (1.665.384) | (10.573.665) | 7.353.832 | (298.634.796) | 585.708.294 | 287.073.498 | 219.573.531 | 506.647.029 | |
| Saldo Final Período Anterior 31-03-22 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 404.097.057 | 23.205.495 | (6.080.537) | (149.213.469) | 273.039.888 | 4.151.305.828 | 5.679.553.880 | 5.479.379.424 | 11.158.933.304 | |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 1 – Información corporativa

(a) Información de la entidad

Quiñenco S.A., (en adelante indistintamente “Quiñenco”, la “Sociedad” o la “Compañía”) es una sociedad anónima abierta, Rut: 91.705.000-7, cuyo domicilio está ubicado en calle Enrique Foster Sur N°20 piso14, Las Condes, Santiago. La Sociedad está inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 0597 y sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión de fecha 29 de mayo de 2023.

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

La Sociedad mantiene principalmente inversiones en los sectores industriales y de servicios financieros, y en diversos sectores de la economía. La Sociedad proporciona los servicios bancarios y financieros a través de la subsidiaria indirecta Banco de Chile (en adelante, el “Banco”); produce y comercializa bebidas, vinos, cervezas y otros bebestibles a través de la asociada indirecta Compañía Cervecerías Unidas S.A. (en adelante “CCU”), inversión registrada bajo el método del valor patrimonial a través de Inversiones y Rentas S.A.; participa en la manufactura de cables, y en la distribución y comercialización de productos y servicios en las áreas de Combustibles y Lubricantes, a través de la asociada indirecta Nexans y de la subsidiaria indirecta Enx plc; además participa en el negocio de transporte marítimo de carga, y de servicios portuarios a través de las subsidiarias Compañía Sud Americana de Vapores S.A. (en adelante “CSAV”) y Sociedad Matriz SAAM S.A. (en adelante “SM SAAM”) respectivamente.

El detalle de las industrias donde la Sociedad opera es el siguiente:

Servicios Financieros: Quiñenco posee una participación directa e indirecta en el Banco de Chile, esta última mediante la propiedad del 50,00% al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de las acciones de la subsidiaria LQ Inversiones Financieras S.A. (en adelante “LQIF”). LQIF es una sociedad formada por Quiñenco en el año 2000 cuyo propósito es canalizar las inversiones en el sector financiero. Desde 2001, su principal inversión es la participación controladora en Banco de Chile, una de las instituciones financieras de mayor envergadura en el país. Banco de Chile cotiza en Chile y en la bolsa de Nueva York (NYSE).

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 LQIF es propietaria en forma directa de un 46,34% e indirecta de un 4,81%, a través de su subsidiaria Inversiones LQ-SM Limitada (en adelante “LQ-SM”), de la propiedad de Banco de Chile.

Con todo, al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

Bebidas: La Sociedad posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (en adelante “IRSA”). IRSA es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (“Heineken”). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y, por lo tanto, socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de la propiedad de CCU al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 1 – Información corporativa (continuación)

(b) Descripción de operaciones y actividades principales (continuación)

Manufacturero: Quiñenco posee una participación indirecta de 29,02% al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 en la sociedad francesa Nexans. Nexans es un actor mundial en la industria de cables que ofrece una extensa gama de cables y sistemas de cableado, con presencia industrial en 42 países y actividades comerciales por todo el mundo. Nexans cotiza en la bolsa Euronext de París.

Energía: Quiñenco posee una participación indirecta del 100% al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 en la subsidiaria indirecta Enex, cuya actividad principal es la distribución y comercialización de productos y servicios en las áreas de Combustibles y Lubricantes para automotores, industria, aviación y sector marítimo, asfaltos (bitumen), químicos y tiendas de conveniencia. La sociedad comercializa sus productos en Chile principalmente a través de la marca Shell.

Transportes: Quiñenco posee una participación en la subsidiaria Compañía Sud Americana de Vapores S.A. de 66,45% al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, sociedad que participa principalmente en el negocio del transporte marítimo de carga, siendo su activo más relevante una participación de 30,00% en la naviera Hapag-Lloyd A.G..

Servicios Portuarios: Quiñenco posee una participación en la subsidiaria SM SAAM S.A. de 61,02% al 31 de marzo de 2023 y 60,02% al 31 de diciembre 2022. La subsidiaria SM SAAM S.A. desarrolla su negocio prestando servicios de remolcadores, terminales portuarios y logística.

(c) Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de Quiñenco y sus subsidiarias:

| Número de empleados | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Quiñenco | 72 | 71 |
| LQIF y subsidiarias | 12.576 | 12.555 |
| SM SAAM | 5.923 | 5.765 |
| Tech Pack y subsidiarias | 6 | 6 |
| CSAV | 15 | 15 |
| Invexans y subsidiarias | 3.585 | 3.608 |
| Otras subsidiarias | 18 | 17 |
| Total empleados | 22.195 | 22.037 |

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Períodos cubiertos

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estados de situación financiera consolidada: al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022.
- Estados consolidados de resultados integrales, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto: por los períodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos Estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para los períodos 2023 y 2022 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que consideran la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS” por su sigla en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”), con las excepciones que se indican más adelante, según lo establece la CMF para la preparación de los estados financieros de la Sociedad.

El Banco de Chile, subsidiaria¹ de LQ Inversiones Financieras S.A., es regulado por la CMF. La Ley 21.000 que crea la CMF, en su artículo 5, la faculta para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, la Ley sobre sociedades anónimas, exige seguir los principios de contabilidad de aceptación general.

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, los bancos deben utilizar los criterios dispuestos por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (“Compendio”) y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS” por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Es por esta razón que la mencionada subsidiaria bancaria ha acogido en forma parcial las IFRS mediante la aplicación del Compendio emitido por la CMF, generando las siguientes desviaciones:

- **Provisiones por riesgo de crédito:** El Banco actualmente, considera en su modelo criterios prudenciales establecidos por la CMF. Estos criterios han dado lugar, a lo largo del tiempo, al establecimiento de modelos estándar que las instituciones bancarias deben aplicar para determinar el deterioro de la cartera de crédito. Bajo la norma IFRS, la provisión de riesgo de crédito es calculada de acuerdo con un modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, o a 12 meses dependiendo del incremento significativo del riesgo de crédito. En este sentido, el modelo establecido por la CMF difiere de IFRS, por lo cual podrían generarse posibles ajustes por este concepto.
- **Créditos Deteriorados:** El tratamiento actual de la CMF establece que se debe dejar de reconocer ingresos por intereses sobre base devengada en resultados. Bajo IFRS, el activo financiero no se castiga, se provisiona por concepto de deterioro, y se genera intereses basados en la tasa de interés utilizada para descontar los flujos de caja, por lo cual no considera el concepto de suspensión de reconocimiento de ingresos.
- **Bienes Recibidos en Pago (“BRP”):** El tratamiento actual considera el menor valor entre su valor inicial más sus adiciones si hubiere, y el valor realizable neto. Los bienes que no han sido enajenados dentro del plazo de un año se castigan gradualmente en un plazo adicional establecido por la CMF. Bajo IFRS no se considera el castigo de los bienes, mientras tengan un valor económico.
- **Combinaciones de negocios - Goodwill:** De acuerdo con lo establecido por la CMF, para los activos que se originaron hasta el 31 de diciembre de 2008 por concepto de goodwill, se mantendrá el criterio original de valorización que se utilizó en el año 2008, es decir, se amortizará hasta su extinción. Del mismo modo, no se reingresarán al activo aquellos goodwill que ya fueron extinguidos.
- **Instrumentos financieros (IFRS 9):** Esta norma incluye nuevos requerimientos basados en principios para la clasificación y medición, introduce un modelo “prospectivo” de pérdidas crediticias esperadas para la contabilización del deterioro y cambios en la contabilidad de coberturas. La aplicación de esta norma es obligatoria a partir del 1 de enero de 2018. Sin embargo, para efectos de los presentes estados financieros consolidados intermedios, esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

¹ Para efectos de las IFRS, subsidiaria es cualquier sociedad en la cual la sociedad matriz tiene la capacidad e intención de ejercer control, el cual generalmente se obtiene cuando se posee más del 50% del capital con derecho a voto, o del capital, o poder elegir o designar a la mayoría de sus directores o administradores, por lo tanto, es equivalente al concepto de filial establecido en el artículo 86° de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación (continuación)

La Sociedad se ha acogido a lo descrito en el Oficio Circular N° 506 emitido con fecha 13 de febrero de 2009 por la Comisión para el Mercado Financiero, que permite a las sociedades con inversiones en entidades bancarias, efectuar el registro y valorización de estas entidades en base a los estados financieros preparados de acuerdo con normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, sin ser objetos de ajustes de conversión a IFRS. En Nota 2 bb) y siguientes se revelan los criterios contables aplicados en la preparación de los estados financieros de las entidades bancarias.

Además, se han considerado las disposiciones específicas sobre sociedades anónimas contenidas en la Ley 18.046 y su reglamento.

Para efectos comparativos, la Sociedad y sus subsidiarias han efectuado reclasificaciones menores a los estados financieros consolidados de los servicios no bancarios al 31 de diciembre de 2022, que no afectan de forma significativa la interpretación de los mismos, excepto por lo revelado en Nota 10 b).

(c) Normas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a IFRS, que han sido emitidas, con entrada en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía ha aplicado estas normas concluyendo que no afectaron significativamente los estados financieros.

| Normas e Interpretaciones | | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------------------------|---|---------------------------------|
| IFRS 17 | Contrato de Seguro | 1 de enero de 2023 |
| NIC 8 | Definición de la estimación contable | 1 de enero de 2023 |
| NIC 1 | Revelación de políticas contables | 1 de enero de 2023 |
| NIC 12 | Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción | 1 de enero de 2023 |

Las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros estas normas aún no entran en vigencia y la Sociedad no las ha aplicado en forma anticipada:

| Mejoras y/o Modificaciones | | Fecha aplicación obligatoria |
|----------------------------|---|------------------------------|
| NIC 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| NIIF 16 | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior | 1 de enero de 2024 |
| NIIF 10 y NIC 28 | Estados financieros consolidados – venta o aportación de activos entre su inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios incluyen los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de la Sociedad y de sus subsidiarias. Los efectos de las transacciones significativas realizadas con las sociedades subsidiarias han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios que se presenta en el estado de situación financiera consolidado y en el estado de resultados integrales consolidado, en la cuenta Participaciones no controladoras.

Las subsidiarias cuyos estados financieros han sido incluidos en la consolidación son las siguientes:

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | 31-12-2022 Total |
|--------------|---|----------------|------------------|---------------------------------|-------------------------|----------|---------------------|
| | | | | 31-03-2023 Directo | 31-03-2023 Indirecto | Total | |
| 76.077.048-5 | Inversiones Caboto S.A. | Chile | CLP | 99,9999 | 0,0001 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.253.300-4 | Inversiones Río Bravo S.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 81,4038 | 18,5962 | 100,0000 | 100,0000 |
| 87.011.000-6 | Inv. O'Higgins Punta Arenas S.A. | Chile | CLP | 75,5579 | 0,0000 | 75,5579 | 75,5579 |
| 91.000.000-4 | Industria Nacional de Alimentos S.A. | Chile | CLP | 71,9576 | 27,9769 | 99,9345 | 99,9345 |
| 91.527.000-K | Empresa El Peñón S.A. y Subsidiaria | Chile | CLP | 98,1414 | 0,0000 | 98,1414 | 98,1414 |
| 95.987.000-4 | Inversiones Río Grande S.p.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 99,9898 | 0,0102 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.611.550-5 | Unitron S.A. | Chile | CLP | 99,9999 | 0,0001 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.724.960-8 | Inversiones Ranquil S.A. | Chile | CLP | 99,9975 | 0,0007 | 99,9982 | 99,9982 |
| 96.892.490-7 | Administración y Servicios Generales LQ S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 93.802.000-0 | Hidrosur S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.572.580-6 | Inversiones y Bosques S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.635.350-3 | Inmob. e Inv. Hidroindustriales S.A. y Subsidiaria | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.847.140-6 | Inmobiliaria Norte Verde S.A. y Subsidiaria | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 99.568.590-6 | Inversiones Río Azul S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.929.880-5 | LQ Inversiones Financieras S.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 47,3520 | 2,6480 | 50,0000 | 50,0000 |
| 96.999.360-0 | Inversiones LQ-SM Limitada | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | CLP | 0,1097 | 51,1500 | 51,2597 | 51,2597 |
| 96.767.630-6 | Banchile Administradora General de Fondos S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.543.250-7 | Banchile Asesoría Financiera S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 99,9600 | 99,9600 | 99,9600 |
| 77.191.070-K | Banchile Corredores de Seguros Ltda. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.571.220-8 | Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 89,5531 | 10,2980 | 99,8511 | 99,8511 |
| 0-E | Invexans Limited | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Invexans LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 92.011.000-2 | Enex S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Corp. Ltd. | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 89.467.400-8 | Dicomac Ltda. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 94.625.000-7 | Inversiones Enex S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.376.573-3 | Empresa de Soluciones Mineras ESM SpA. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Plc | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex CL Ltd. | Reino Unido | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Investments US, Inc. | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Road Ranger, LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Investment Paraguay S.A. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Paraguay S.A.E. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 55,0000 | 55,0000 | 0,0000 |
| 0-E | Reopco INC. | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Ranger Holdings 139 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | 31-12-2022 |
|--------------|--|----------------|------------------|---------------------------------|-----------|----------|------------|
| | | | | 31-03-2023 | | Total | |
| | | | | Directo | Indirecto | | |
| 0-E | Ranger Holdings 141 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 225 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 226 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 242 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 244 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 291 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.275.453-3 | Tech Pack S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 80,7634 | 19,2078 | 99,9712 | 99,9712 |
| 91.524.000-3 | Inmobiliaria Techpack S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 99,9710 | 99,9710 | 99,9710 |
| 94.262.000-4 | Soimmad S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.619.180-5 | Logística Techpack S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 25,2126 | 41,2419 | 66,4545 | 66,4545 |
| 0-E | CSAV Germany Container Holding GmbH | Alemania | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 24,4618 | 36,5592 | 61,0210 | 60,021 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.729.932-k | SAAM Logistics S.A. y Subsidiarias (1) | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.757.003-1 | SAAM Ports S.A. y Subsidiarias (1) | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.973.180-0 | SAAM Internacional S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.587.667-0 | SAAM Inmobiliaria S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.587.244-1 | SAAM Aéreo S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.708.840-K | Inmobiliaria San Marco Ltda. y Subsidiaria | Chile | USD | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 100,0000 |
| 76.479.537-7 | SAAM Inversiones SpA | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.720.220-7 | Inversiones San Marco Ltda. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.885.450-k | Aerosan Airport Services S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage S.A. México de C.V. y Subsidiarias | México | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil S.A. | Brasil | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Participacoes Ltda. | Brasil | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. | El Salvador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Operadora de Puertos Costa Rica S.A. (1) | Costa Rica | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. | Ecuador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Panamá S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Habsburgo S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Alaria II S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Saam Remolcadores S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | EOP Crew Management de México S.A. de C.V. | México | MXN | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Intertug México S.A. de C.V. | México | MXN | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V. | México | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Colombia S.A.S. | Colombia | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá y Subsidiarias | Canadá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Guatemala S.A. | Guatemala | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Expertaje Marítimos S.A. | Guatemala | Quetzal | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | KIOS | Uruguay | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Parú S.A.C. | Perú | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Florida International Terminal Llc (1) | EE.UU. | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Inarpi S.A. y subsidiaria (1) | Ecuador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Remolques Honduras S.A. | Honduras | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | 31-12-2022 |
|--------------|---|----------------|------------------|---------------------------------|-----------|----------|------------|
| | | | | 31-03-2023 | | | |
| | | | | Directo | Indirecto | Total | |
| 96.915.330-0 | Iquique Terminal Internacional S.A. y subsidiaria (1) | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Recursos Portuarios Mazatlán S.A. de C.V. (1) | México | USD | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 100,0000 |
| 96.798.520-1 | SAAM Extraportuarios S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.696.270-4 | Inmobiliaria Marítima Portuaria Ltda. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Aerosan S.A.S. | Colombia | COP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

(*) Corresponden a los porcentajes de participación en las sociedades matrices que son subsidiarias directas de Quiñenco S.A. y los porcentajes de éstas sobre sus subsidiarias.

(1) Corresponde a Operaciones discontinuadas por la subsidiaria SM SAAM, de acuerdo a lo descrito en Nota 10.

Las subsidiarias Invexans, LQIF, CSAV y SM SAAM, se encuentran inscritas en el registro de valores bajo los números 251, 730, 76 y 1091, respectivamente y se encuentran sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

La sociedad controla una subsidiaria sí y solo sí, la sociedad tiene:

- Poder sobre la subsidiaria (derechos existentes que le dan la facultad de dirigir las actividades relevantes de la subsidiaria).
- Exposición o derechos a los rendimientos variables derivados de su involucramiento en la subsidiaria.
- Puede influir en dichos rendimientos mediante el ejercicio de su poder sobre la subsidiaria.

La subsidiaria LQIF está incluida en los Estados financieros consolidados intermedios, en consideración a que Quiñenco tiene el control de la subsidiaria al mantener la mayoría de los miembros del Directorio, situación que a juicio de la administración no debiera cambiar en el corto plazo. La subsidiaria Banco de Chile está incluida en los Estados financieros consolidados intermedios de LQIF y se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

La subsidiaria Enex, está incluida en los estados financieros consolidados intermedios de Invexans S.A. y subsidiaria.

(e) Uso de estimaciones

En la preparación de los presentes Estados financieros consolidados intermedios se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la administración de Quiñenco y de las respectivas subsidiarias, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- La valorización de activos y plusvalía comprada (menor valor de inversiones) para determinar la existencia de pérdidas por deterioro.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y obligaciones con los empleados.
- La vida útil y el valor residual de las propiedades, planta y equipo y activos intangibles distintos de la Plusvalía.
- Las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros y derivados.
- Las hipótesis empleadas para calcular estimaciones de incobrabilidad de deudores por ventas y cuentas por cobrar a clientes.
- Las hipótesis empleadas para calcular las estimaciones de obsolescencia de inventarios.
- Análisis y determinación de deterioro sobre activos financieros y activos no financieros de largo plazo.
- La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- La determinación del valor razonable de los activos no financieros para efectos de la evaluación de los indicadores de deterioro.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(e) Uso de estimaciones (continuación)

- La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos basándose en estimaciones de resultados futuros. Dicha recuperabilidad depende en última instancia de la capacidad de la Sociedad para generar beneficios imponibles a lo largo del período en el que son deducibles los activos por impuestos diferidos. En el análisis se toma en consideración el período de reversión de pasivos por impuestos diferidos, así como las estimaciones de beneficios tributables, sobre la base de proyecciones internas que son actualizadas para reflejar las tendencias más recientes. La determinación de la adecuada clasificación de las partidas tributarias depende de varios factores, incluida la estimación del momento y monto de la realización de los activos por impuestos diferidos y del momento esperado de los pagos por impuestos. Los flujos reales de cobros y pagos por impuesto sobre beneficios podrían diferir de las estimaciones realizadas por la Sociedad, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes Estados financieros consolidados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes Estados financieros consolidados futuros.

(f) Presentación de estados financieros consolidados intermedios

Estado de Situación Financiera

La Sociedad y sus subsidiarias han determinado un formato de presentación mixto de su estado de situación financiera consolidado de acuerdo a lo siguiente:

- (f1) Quiñenco, sus subsidiarias no bancarias y principales asociadas, operan en los negocios de bebidas y alimentos, manufacturero, combustibles y lubricantes, transportes, y servicios portuarios, en los cuales hay un ciclo de operación similar entre ellos, en consecuencia, han optado por un formato de presentación en base a valor corriente (clasificado).
- (f2) Las subsidiarias bancarias no tienen un ciclo de operación claramente definido y al estar normados por la CMF han optado por un formato de liquidez.

De acuerdo con lo anterior, se presentan separados los activos y pasivos de las actividades no bancarias y bancarias.

Estados de Resultados Integrales

Quiñenco y sus subsidiarias presentan sus estados de resultados consolidados clasificados por función. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios del sector industrial presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupado los negocios del sector industrial y en forma separada las entidades bancarias.

Estados de Flujos de Efectivo

La CMF exige a las instituciones bancarias la preparación del estado de flujo de efectivo bajo el método indirecto. En consideración a lo anterior, Quiñenco ha optado por presentar su estado de flujo de efectivo consolidado mediante una presentación mixta, método directo para el sector industrial y método indirecto para el sector bancario.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Cada subsidiaria determina su propia moneda funcional y las partidas son medidas usando esa moneda funcional las cuales son incluidas en los Estados financieros consolidados intermedios.

La moneda funcional de Inversiones y Rentas S.A. (Matriz de CCU) y LQ Inversiones Financieras S.A. (Matriz de Banco Chile) es el peso chileno.

La moneda funcional de las operaciones de las subsidiarias Invexans, Tech Pack, CSAV y SM SAAM es el dólar estadounidense. A la fecha de reporte, los activos y pasivos de estas subsidiarias son traducidos a la moneda de presentación de Quiñenco (pesos chilenos) al tipo de cambio a la fecha del estado de situación financiera consolidado, sin embargo, los estados de resultados integrales y de flujos de efectivo son traducidos al tipo de cambio promedio de cada mes, a menos que este promedio no sea una aproximación razonable para una transacción relevante específica. Las diferencias de tipo de cambio que surgen de la traducción son llevadas directamente a un componente separado del patrimonio en el rubro Otras reservas. Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados integrales.

Las diferencias netas en moneda extranjera que provengan de operaciones de inversión o de cobertura de una entidad en el exterior son controladas directamente en cuentas de patrimonio hasta el momento de la enajenación de la inversión momento en el cual son registrados con cargo o abono a resultados integrales. Los resultados por impuestos y créditos atribuibles a estas operaciones son registrados con cargo o abono a patrimonio hasta el momento de la enajenación de la inversión.

Cualquier plusvalía comprada y ajuste a valor razonable de los valores libros de activos y pasivos que surgen de la adquisición de una operación extranjera son tratados como activos y pasivos de la operación extranjera y son traducidos a pesos chilenos a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados. Las partidas no monetarias que son medidas en términos de costo histórico en moneda extranjera son traducidas usando los tipos de cambio a la fecha cuando se determinó el valor razonable.

Los activos y pasivos presentados en Unidades de Fomento (UF, unidad monetaria chilena indexada al índice de inflación) son valorizados al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera consolidado, publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE).

Los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los Estados Financieros Consolidados son los siguientes:

| | 31 de marzo de 2023 | 31 de diciembre de 2022 | 31 de marzo de 2022 |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | \$ | \$ | \$ |
| Dólar Estadounidense (USD) | 790,41 | 855,86 | 787,98 |
| Euro | 858,02 | 915,96 | 873,69 |
| Peso argentino | 3,78 | 4,83 | 7,10 |
| Real brasileño | 155,84 | 161,96 | 166,52 |
| Peso colombiano | 0,17 | 0,18 | 0,21 |
| Unidad de Fomento (UF) | 35.575,48 | 35.110,98 | 31.727,74 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(h) Inventarios

Las sociedades subsidiarias valorizan los inventarios por el menor valor entre el costo y el valor neto de realización. El precio de costo (básicamente costo promedio ponderado para Invexans, FIFO para SAAM) incluye los costos de materiales directos y, en su caso, los costos de mano de obra, los costos indirectos incurridos para transformar las materias primas en productos terminados y los gastos generales incurridos al trasladar los inventarios a su ubicación y condiciones actuales.

El valor neto de realización representa la estimación del precio de venta menos todos los costos estimados de terminación y los costos que serán incurridos en los procesos de comercialización, venta y distribución.

Los descuentos comerciales, rebajas obtenidas y otras partidas similares son deducidos en la determinación del precio de adquisición.

Los repuestos son valorados al costo histórico de adquisición y reconocidos en resultados mediante el método FIFO. Los repuestos de baja rotación, principalmente aquellos que son utilizados en la reparación y mantención de los principales activos, constituyen inventarios estratégicos, y dada su demanda impredecible, se clasifican en el rubro Inventario no corriente.

Las sociedades subsidiarias realizan una evaluación del valor neto de realización de los inventarios al final de cada periodo, registrando una estimación (deterioro) con cargo a resultados integrales cuando éstas se encuentran sobrevaloradas. Cuando las circunstancias que previamente causaron la rebaja hayan dejado de existir, o cuando exista clara evidencia de aumento en el valor neto de realización debido a un cambio en las circunstancias económicas o precios de las materias primas principales, se procede a modificar la estimación previamente efectuada.

(i) Propiedades, planta y equipo

(i1) Costo

Los elementos de Propiedades, planta y equipo se valorizan inicialmente a su costo, que comprende su precio de compra, los derechos de importación y cualquier costo directamente atribuible para poner al activo en condiciones de operación para su uso destinado.

Los elementos de las propiedades, planta y equipo que son construidas (Obras en curso), durante el período de construcción pueden incluir los siguientes conceptos devengados:

- (i) Los gastos financieros relativos al financiamiento externo que sean directamente atribuibles a la adquisición o producción, ya sea de carácter específico como genérico.
En relación con el financiamiento genérico, los gastos financieros activados se obtienen al aplicar una tasa de capitalización, que se determinará con el promedio ponderado de todos los costos por intereses de la entidad entre los préstamos que han estado vigentes durante el período.
- (ii) Los gastos de personal y otros de naturaleza operativa utilizados efectivamente en la construcción de las propiedades, planta y equipo.

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil, son capitalizados aumentando el valor de los bienes.

Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento son registrados como un cargo a resultados integrales en el momento en que son incurridos.

Asimismo, en este rubro se incluyen las inversiones efectuadas en activos adquiridos bajo la modalidad de contratos de arrendamiento que reúnen las características de leasing financiero. Estos bienes no son jurídicamente de propiedad de la Sociedad y pasarán a serlo cuando se ejerza la opción de compra.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o retiro de un bien se calcula como la diferencia entre el precio obtenido en la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a resultados integrales del período.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(i) Propiedades, planta y equipo (continuación)

(i2) Depreciación

Las depreciaciones son calculadas bajo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición corregido por el valor residual estimado entre los años de vida útil estimada de cada uno de los elementos, según el siguiente detalle:

| Grupo de activos | <u>Años de Vida Útil Estimada</u> |
|--|-----------------------------------|
| Construcciones e infraestructura | 20 a 100 |
| Instalaciones | 5 a 33 |
| Maquinarias y equipos | 5 a 40 |
| Naves, remolcadores, barcasas y lanchas | 10 a 30 |
| Equipos de transporte | 3 a 10 |
| Motores y equipos | 7 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 2 a 10 |
| Infraestructura de terminales portuarios | Período de concesión |
| Instalaciones y mejoras en propiedad arrendada | Período de arrendamiento |

Los terrenos son registrados de forma independiente de los edificios o instalaciones y se entiende que tienen una vida útil infinita, por lo tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo en construcción comienza cuando los bienes están en condiciones de ser utilizados.

La infraestructura de terminales portuarios incluye activos no controlables por la entidad que otorga la concesión, las vidas útiles de estos activos pueden exceder el período de concesión cuando el activo sea trasladable a otras operaciones.

La estimación de vidas útiles es revisada anualmente y cualquier cambio en la estimación es reconocida en forma prospectiva.

(i.3) Bases de medición posterior al reconocimiento inicial

Con posterioridad a su reconocimiento inicial como activo, los elementos de Propiedad, Planta y Equipos se registran con el método del costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

(j) Propiedades de inversión

Se reconocen como Propiedades de inversión los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que son mantenidas para explotarlos en régimen de arriendo o bien para obtener una ganancia en su venta como consecuencia de los aumentos que se produzcan en el futuro de los respectivos precios de mercado. Estos activos no son utilizados en las actividades del giro y no están destinados para uso propio.

Inicialmente son valorizados a su costo de adquisición, que incluye el precio de adquisición o costo de producción más los gastos incurridos que sean asignables directamente. Posteriormente, se valorizan a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y las eventuales provisiones acumuladas por deterioro de su valor.

Los bienes clasificados como Propiedades de inversión son depreciados linealmente, con excepción de los terrenos que tienen una vida indefinida.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(k) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta

Son clasificados como disponibles para la venta y operaciones discontinuadas los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual. La venta previsiblemente se completará en el plazo de un año desde la fecha de clasificación.

Estos activos son valorizados por el menor valor entre su valor libro y el valor razonable menos el costo asociado a la venta y son presentados como activos corrientes.

(l) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias describen la transferencia de los bienes o servicios prometidos a los clientes, a cambio de un valor que refleje la contraprestación a la cual se espera tener derecho en el intercambio por estos bienes o servicios.

Los ingresos se reconocen, siguiendo los lineamientos establecidos por IFRS 15, que considera los siguientes pasos:

Etapa 1: identificar el contrato con el cliente

Etapa 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato

Etapa 3: determinar el precio de la transacción

Etapa 4: asignar el precio de la transacción a las obligaciones de desempeño del contrato

Etapa 5: reconocer los ingresos ordinarios cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño

Los ingresos financieros están compuestos por intereses generados por activos financieros. Los ingresos por intereses se devengan aplicando el método de la tasa de interés efectivo.

Los ingresos son las entradas brutas de beneficios económicos, provenientes de las actividades ordinarias durante un período, siempre que originen un aumento del patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los accionistas. Los ingresos son reconocidos al valor razonable cuando es probable que el beneficio económico asociado a una transacción fluya hacia la empresa y el monto del ingreso pueda ser medido confiablemente.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con confiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser valorizado con confiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

(m) Inversiones en Subsidiarias (Combinación de negocios)

Las combinaciones de negocios son registradas usando el método de la adquisición, de acuerdo con la NIIF 3. Esto involucra el reconocimiento de activos identificables (incluyendo activos intangibles anteriormente no reconocidos) y pasivos (incluyendo pasivos contingentes y excluyendo reestructuraciones futuras) del negocio adquirido a su valor razonable.

La contraprestación transferida en la adquisición es medida a valor razonable, al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier goodwill que surja producto de la adquisición se revalorará anualmente por deterioro (NIIF 3). Cualquier ganancia en una compra se reconoce inmediatamente en el resultado (badwill). Los costos de transacción se reconocen en resultado cuando se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de deuda o valores de capital.

La contraprestación transferida no incluye los montos relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos montos se reconocen generalmente en el resultado.

Cualquier contraprestación contingente se mide al valor razonable en la fecha de adquisición. Si la obligación de pagar una contingencia que cumple con la definición de un instrumento financiero se clasifica como patrimonio, no se vuelve a medir y la liquidación se contabiliza dentro del patrimonio. De lo contrario, otra contraprestación contingente se vuelve a medir a valor razonable en cada fecha de reporte y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Las combinaciones de negocios adquiridas con anterioridad a marzo de 2001 son registradas a su valor proporcional considerando los valores libros de cada subsidiaria.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(n) Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

La Sociedad y sus subsidiarias valorizan sus inversiones en asociadas² usando el método de la participación (valor patrimonial VP). Una asociada es una entidad en la cual la Sociedad tiene una influencia significativa.

Bajo este método, la inversión es registrada en el estado de situación financiera consolidado al costo más cambios posteriores a la adquisición en forma proporcional al patrimonio neto de la asociada utilizando para ello el porcentaje de participación en la propiedad de la asociada. La plusvalía comprada en asociadas es incluida en el valor libro de la inversión y no es amortizada. El cargo o abono a resultados integrales refleja la proporción en los resultados de la asociada.

Las variaciones patrimoniales de las asociadas son reconocidas proporcionalmente con cargo o abono a Otras reservas y clasificadas de acuerdo con su origen y, si corresponde, son reveladas en el Estado de cambios del patrimonio.

Las fechas de reporte y las políticas contables de la asociada y de la Sociedad son similares para transacciones equivalentes y eventos bajo circunstancias similares.

Los resultados en asociadas se reconocen sobre base devengada de acuerdo con el porcentaje de participación sobre el resultado generado por la asociada. En caso de que la asociada presente patrimonio negativo se reconocerá un pasivo en la medida que exista la intención de seguir financiando a la compañía asociada. Los dividendos recibidos de asociadas se reconocen como una disminución en la inversión, sin afectar resultados.

En la eventualidad que se pierda la influencia significativa o la inversión se venda o quede disponible para la venta, se discontinúa el método del valor patrimonial suspendiendo el reconocimiento de resultados proporcionales.

Las inversiones en asociadas adquiridas con anterioridad al 31 de diciembre de 2007 (antes de IFRS 1) han sido valorizadas a su valor patrimonial calculado sobre los valores libro de la asociada.

(o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture)

Los negocios conjuntos son acuerdos contractuales mediante el cual dos o más partes (socios o accionistas) realizan una actividad económica que está sujeta a un control conjunto. Existe control conjunto cuando las decisiones relacionadas con actividades operativas y financieras requieren del acuerdo unánime de las partes. Una entidad controlada conjuntamente involucra el establecimiento de una sociedad u otra entidad en la cual el grupo de accionistas mantienen una participación de acuerdo a su propiedad.

Los resultados, activos y pasivos de la entidad controlada en forma conjunta (en adelante “el negocio conjunto”) son incorporados en los Estados financieros consolidados usando el método del valor patrimonial dando un tratamiento idéntico a la inversión en asociadas.

Las inversiones de negocios conjuntos adquiridos con anterioridad al 31 de diciembre de 2007 han sido valorizadas a su valor patrimonial calculado sobre los valores libros del negocio conjunto.

² Para efectos de las IFRS, asociada corresponde a cualquier inversión en una entidad en la cual el inversor posee más del 20% del capital con derecho a voto o del capital o bien posee influencia significativa en la entidad, por lo tanto, es equivalente al concepto de coligada definido en el artículo 87° de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

(p.1) Activos financieros no derivados

Quiñenco y sus subsidiarias clasifican sus activos financieros no derivados, ya sean permanentes o temporales, excluidas las inversiones contabilizadas por el método de participación y los activos no corrientes mantenidos para la venta, en tres categorías:

(p.1.1) Costo amortizado

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) el modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas únicamente a flujos de efectivo compuestos Solamente por Pagos de Principal e Intereses (criterio SPPI).

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, y préstamos. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

(p.1.2) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) se clasifican dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros tanto para cobrar los flujos de efectivo contractuales como para venderlos y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales cumplen con el criterio SPPI.

Estas inversiones se reconocen en el estado de situación financiera consolidado por su valor razonable cuando es posible determinarlo de forma fiable. En el caso de participaciones en sociedades no cotizadas o que tienen muy poca liquidez, normalmente el valor razonable no es posible determinarlo de forma fiable, por lo que, cuando se da esta circunstancia, se valoran por su costo de adquisición o por un monto inferior si existe evidencia de su deterioro.

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales consolidado: “Otros resultados integrales”, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del período.

En caso de que el valor razonable sea inferior al costo de adquisición, si existe una evidencia objetiva de que el activo ha sufrido un deterioro que no pueda considerarse temporal, la diferencia se registra directamente en pérdidas del período.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)

(p.1) Activos financieros no derivados (continuación)

(p.1.3) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados

Se incluye en esta categoría la cartera mantenida para negociación, y corresponden a activos financieros que han sido designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial y que se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable, también se incluyen los activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser clasificados en las dos categorías anteriores.

Se valorizan en el estado de situación financiera consolidado por su valor razonable y las variaciones en su valor se registran directamente en resultados en el momento que ocurren.

Las compras y ventas de activos financieros se contabilizan utilizando la fecha de negociación.

(p.2) Efectivo y efectivo equivalente

Bajo este rubro del estado de situación financiera consolidado se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente realizables en caja y que tienen un bajo riesgo de cambios de su valor.

(p.3) Deterioro de valor de los activos financieros

Siguiendo los requerimientos de NIIF 9, la Sociedad y sus subsidiarias aplican un modelo deterioro de valor que se basa en pérdidas crediticias esperadas. Este modelo se aplica a los activos financieros medidos a costo amortizado o medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Las provisiones por deterioro se miden en base a:

- las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses, o
- las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo, si en la fecha de presentación de los estados financieros consolidados se produjera un aumento significativo en el riesgo crediticio de un instrumento financiero, desde el reconocimiento inicial.

La Sociedad y sus subsidiarias aplican un enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales, activos contractuales o cuentas por cobrar por arrendamientos, de modo que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

(p.4) Pasivos financieros excepto derivados

La Sociedad y sus subsidiarias clasifican sus pasivos financieros en las siguientes categorías: valor razonable con cambios en resultados, derivados designados como instrumentos de coberturas efectivas y costo amortizado.

La Administración determina la clasificación de sus pasivos financieros en el momento de reconocimiento inicial. Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación es cancelada, liquidada o vence. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestador bajo términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente son sustancialmente modificados, tal intercambio o modificación es tratada como baja contable del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos montos en libros es reconocida en el estado de resultados. Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor razonable y en el caso de préstamos, incluyen costos directamente atribuibles a la transacción.

La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación:

(p.4.1) Costo amortizado

Los otros pasivos financieros son valorados posteriormente en su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva. El costo amortizado es calculado tomando en cuenta cualquier prima o descuento de la adquisición e incluye costos de transacciones que son parte integral de la tasa de interés efectiva. Esta categoría incluye Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar y los préstamos incluidos en Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)

(p.4) Pasivos financieros excepto derivados

(p.4.2) A Valor Razonable con Cambios en Resultados

Los pasivos financieros son clasificados a la categoría de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados cuando éstos sean mantenidos para negociación o designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados. Las ganancias y pérdidas de pasivos mantenidos para negociar se reconocen en resultados. Esta categoría incluye los instrumentos derivados no designados para la contabilidad de cobertura.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han designado pasivos financieros a valor razonable a través de resultados, excepto los instrumentos derivados.

(p.5) Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los activos han vencido o se han transferido o, aun reteniéndolos, se han asumido obligaciones contractuales que determinan el pago de dichos flujos a uno o más receptores.
- La Sociedad ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad o, si no los ha cedido ni retenido de manera sustancial, cuando no retenga el control de activo.

Las transacciones en las que la Sociedad retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios, que son inherentes a la propiedad de un activo financiero cedido, se registran como un pasivo de la contraprestación recibida. Los gastos de la transacción se registran en resultados siguiendo el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros son dados de baja cuando se extinguen, es decir, cuando la obligación derivada del pasivo haya sido pagada, cancelada o bien haya expirado.

(p.6) Compensación de activos y pasivos financieros

La Sociedad compensa activos y pasivos financieros, y el monto neto se presenta en el estado de situación financiera consolidado, solo cuando:

- existe un derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos; y
- existe la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Estos derechos sólo pueden ser legalmente exigibles dentro del curso normal del negocio, o bien en caso de incumplimiento, de insolvencia o de quiebra, de una o de todas las contrapartes.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)

(p.7) Medición del valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo se define como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

La medición a valor razonable asume que la transacción para vender un activo o transferir un pasivo tiene lugar en el mercado principal, es decir, el mercado de mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo. En ausencia de un mercado principal, se asume que la transacción se lleva a cabo en el mercado más ventajoso al cual tenga acceso la entidad, es decir, el mercado que maximiza la cantidad que sería recibida para vender el activo o minimiza la cantidad que sería pagada para transferir el pasivo.

Para la determinación del valor razonable, la Sociedad utiliza las técnicas de valoración que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes para realizar la medición, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

En consideración a la jerarquía de los datos de entrada utilizados en las técnicas de valoración, los activos y pasivos medidos a valor razonable pueden ser clasificados en los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precio cotizado (no ajustado) en un mercado activo para activos y pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el nivel 1 y que son observables para activos o pasivos, ya sea directamente (es decir, como precio) o indirectamente (es decir, derivado de un precio). Los métodos y las hipótesis utilizadas para determinar los valores razonables de nivel 2, por clase de activos financieros o pasivos financieros, tienen en consideración la estimación de los flujos de caja futuros.
- Nivel 3: Inputs para activos o pasivos que no están basados en información observable de mercado (inputs no observables).

(p.8) Clasificación de los Instrumentos financieros y Pasivos Financieros

La clasificación de los instrumentos financieros y pasivos financieros de acuerdo a su categoría y valorización son informados en la Nota N° 27 Clases de Activos y Pasivos Financieros.

(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos

(q.1) Impuesto a la renta

Los activos y pasivos por impuesto a la renta para el período actual y anterior han sido determinados considerando el monto que se espera recuperar o pagar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera consolidado en todos los países donde la Sociedad opera y genera resultados tributables.

Los efectos son registrados con cargo o abono a resultados integrales con excepción de las partidas reconocidas directamente en cuentas patrimoniales las cuales son registradas con efecto en Otras reservas.

(q.2) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos han sido determinados usando el método del pasivo sobre diferencias temporarias entre los activos y pasivos tributarios y sus respectivos valores libros.

Los pasivos por impuestos diferidos son reconocidos para todas las diferencias temporarias imponibles, con excepción de las siguientes transacciones:

- El reconocimiento inicial de una plusvalía comprada.
- La plusvalía comprada asignada cuya amortización no es deducible para efectos de impuesto.
- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - (1) No es una combinación de negocios, y,
 - (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos (continuación)

(q.2) Impuestos diferidos (continuación)

- Las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, donde la oportunidad de reverso de las diferencias temporales puede ser controlada y es probable que las diferencias temporales no sean reversadas en el futuro cercano.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles y créditos tributarios por pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que exista la probabilidad que haya utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizados salvo las siguientes excepciones:

- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - (i) No es una combinación de negocios, y,
 - (ii) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.

Respecto de diferencias temporales deducibles generadas por inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, los activos por impuestos diferidos son reconocidos solamente en la medida que exista la probabilidad que las diferencias temporales sean reversadas en el futuro cercano y que haya utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizadas.

A la fecha del estado de situación financiera consolidado el valor libro de los activos por impuestos diferidos es revisado y reducido en la medida que sea probable que no existan suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos a las tasas tributarias que se esperan sean aplicables en el año donde el activo es realizado o el pasivo es liquidado, en base a las tasas de impuesto y leyes tributarias que han sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

Los impuestos diferidos relacionados con partidas reconocidas directamente en patrimonio son registrados con efecto en patrimonio y no con efecto en resultados integrales.

Los activos y los pasivos por impuestos diferidos son compensados si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y está relacionado con la misma entidad y autoridad tributaria.

(r) Activos Intangibles

(r.1) Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)

La plusvalía (menor valor de inversiones o goodwill) representa la diferencia entre el valor de adquisición de las acciones o derechos sociales de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos y el valor razonable de los activos y pasivos incluyendo los pasivos contingentes identificables, a la fecha de adquisición. La plusvalía relacionada con adquisiciones de asociadas y negocios conjuntos se incluye en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación y negocios conjuntos.

La plusvalía surgida en la adquisición de subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas con moneda funcional distinta del peso chileno es valorizada en la moneda funcional de la sociedad adquirida, efectuando la conversión a pesos chilenos al tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

De acuerdo a lo permitido por IFRS 1, la subsidiaria LQIF al momento de la primera aplicación de IFRS efectuó una remediación de las inversiones en las subsidiarias Banco de Chile, SM Chile y SAOS adquiridas en marzo de 2001 determinando la diferencia entre el valor de adquisición y el valor razonable de los activos y pasivos identificables incluyendo los pasivos contingentes identificados a esas fechas.

Con excepción a lo anterior, la plusvalía generada con anterioridad a la fecha de transición a IFRS y que corresponde a adquisiciones efectuadas con anterioridad a marzo de 2001, son mantenidas por el valor neto registrado a la fecha de transición desde PCGA chilenos a IFRS.

La plusvalía no es amortizada y al cierre de cada período contable se revisa si hay indicios de deterioro (test de deterioro) que pueda disminuir su valor recuperable a un monto inferior al costo neto registrado, en cuyo caso se procede a un ajuste por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con plusvalía no pueden ser reversadas en períodos futuros.

A la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios no existen indicios de deterioro que signifiquen efectuar algún ajuste.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(r) Activos Intangibles (continuación)****(r.2) Concesiones portuarias**

La subsidiaria SM SAAM mantiene activos por concesiones portuarias que se reconocen bajo IFRIC12. Se registran como activos intangibles al tener el derecho a cobro de ingresos basados en el uso. El costo de estos activos intangibles relacionados incluye las obras de infraestructura obligatorias definidas en el contrato de concesión y el valor actual de todos los pagos mínimos del contrato, por lo anterior se registra un pasivo financiero a valor actual equivalente al valor del activo intangible reconocido.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios contienen acuerdos de concesiones portuarias registrados en sus subsidiarias indirectas Iquique Terminal Internacional S.A., Terminal Marítima Mazatlán S.A. de C.V., Sociedad Portuaria Caldera S.A. y Sociedad Portuaria Granelera de Caldera S.A.. Las asociadas indirectas que registran en sus estados financieros acuerdos de concesiones portuarias son Antofagasta Terminal Internacional S.A., San Antonio Terminal Internacional S.A., San Vicente Terminal Internacional S.A. y Puerto Buenavista S.A.

(r.3) Relación con clientes

En la subsidiaria SM SAAM, los activos intangibles denominados “Relación con Clientes” generados en las combinaciones de negocios realizadas, se amortizan en el plazo estimado de retorno de los beneficios asociados a la cartera de clientes vigentes en cada sociedad a la fecha de adquisición. Estos activos se amortizan a contar del 1 de julio de 2014 (ST Canadá), 1 de noviembre de 2019 (ST Brasil), 1 de noviembre de 2020 (Aerosan Airport Services y Servicios Aeroportuarios Aerosan), 29 de enero de 2021 (Intertug), 04 de abril de 2022 (Standard Towing Ltd y Davies Tugboat Ltd.), 03 de octubre de 2022 (Ian Taylor Perú S.A.C.), fechas en las cuales se realizaron estas operaciones.

(r.4) Otros activos intangibles distintos de la plusvalía

Principalmente corresponden a derechos de marca, derechos por adquisición de carteras de clientes y software computacionales. Los activos de vida útil definida son valorizados a su costo de adquisición menos las amortizaciones y deterioros acumulados. La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos. El período y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

La subsidiaria LQIF ha asignado vidas útiles indefinidas a las marcas Banco de Chile y al contrato de uso de marca Citibank, ya que se espera que contribuyan en forma indefinida a la generación de flujos netos de efectivo del negocio bancario. Dichos activos son evaluados por deterioro anualmente.

Los activos de vida útil indefinida son valorizados a su costo de adquisición menos los deterioros acumulados y no son amortizados.

(s) Deterioro de activos**(s.1) Inversiones financieras mantenidas para la venta**

A la fecha de cierre del estado de situación financiera consolidado, la Sociedad y sus subsidiarias evalúan si hay evidencia objetiva que una inversión mantenida para la venta se ha deteriorado.

En el caso de inversiones de patrimonio clasificadas como mantenidas para la venta, si hay una significativa y prolongada disminución en el valor razonable de la inversión por debajo de sus costos de adquisición, es evidencia de deterioro. En caso que exista una pérdida por deterioro acumulada, medido como la diferencia entre su costo de adquisición y su valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida anteriormente en resultados integrales, es transferida de Otras reservas a resultados integrales del período. El reverso de pérdidas por deterioro de este tipo de instrumentos es reconocido directamente en Otras reservas.

(s.2) Activos no financieros

La Sociedad y sus subsidiarias evalúan periódicamente si existen indicadores que alguno de sus activos no financieros pudiese estar deteriorado. Si existen tales indicadores la Sociedad realiza una estimación del monto recuperable del activo.

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable de un activo o unidad generadora de efectivo menos los costos de venta y su valor en uso, y es determinado para un activo individual a menos que el activo no genere entradas de efectivo que son claramente independientes de otros activos o grupos de activos.

Cuando el valor libro de un activo excede su monto recuperable el activo es considerado deteriorado y es disminuido a su monto recuperable.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(s.2) Activos no financieros (continuación)

Al evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las condiciones actuales de mercado, el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos asociados al activo.

Para determinar el valor razonable menos costos de venta se usa un modelo de valuación apropiado. Estos cálculos son corroborados por múltiples de valuación, los precios de las acciones de mercado para subsidiarias cotizadas públicamente u otros indicadores de valor razonable disponibles.

Las pérdidas por deterioro de operaciones continuas son reconocidas con cargo a resultados integrales en las categorías de gastos asociados a la función del activo deteriorado, excepto por propiedades anteriormente reevaluadas donde la reevaluación fue llevada al patrimonio. En este caso el deterioro también es reconocido con cargo a patrimonio hasta el monto de cualquier reevaluación anterior.

Para activos distintos de la plusvalía, se realiza una evaluación anual respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o haber disminuido. Si existen tales indicadores, se estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido cambios en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo desde la última vez que se reconoció una pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable. Este monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido previamente determinado, neto de depreciación, si no hubiese sido reconocida una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido con abono a resultados integrales a menos que un activo sea registrado al monto reevaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento de reevaluación.

(s.3) Plusvalía

La plusvalía es revisada anualmente para determinar si existe o no indicadores de deterioro o más frecuentemente si eventos o cambios en circunstancias indican que el valor libro puede estar deteriorado.

El deterioro es determinado evaluando el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) al cual está relacionada la plusvalía.

Para estos propósitos la plusvalía es asignada desde la fecha de adquisición a cada unidad o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera serán beneficiadas por las sinergias de la combinación, sin perjuicio de si otros activos o pasivos de la Sociedad son asignados a esas unidades o grupos de unidades. Cada unidad o grupo de unidades a las cuales se les asigna plusvalía:

- (i) Representa el menor nivel dentro la Sociedad al cual la plusvalía es monitoreada para propósitos internos de la administración; y
- (ii) No es más grande que un segmento.

Cuando el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) es menor al valor libro de la unidad generadora de efectivo (grupo de unidades generadoras de efectivo) a las cuales se ha asignado la plusvalía, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con plusvalía no pueden ser reversadas en períodos futuros.

(s.4) Activos intangibles de vida útil indefinida

El deterioro de activos intangibles con vidas útiles indefinidas es probado anualmente a nivel individual o de unidad generadora de efectivo, según corresponda.

(s.5) Asociadas y negocios conjuntos

Luego de la aplicación del valor patrimonial, la Sociedad y sus subsidiarias determinan si es necesario reconocer una pérdida por deterioro adicional de la inversión mantenida en sus asociadas y negocios conjuntos. Anualmente se determina si existe evidencia objetiva que la inversión en las asociadas o negocios conjuntos están deterioradas. Si ese fuera el caso se calcula el monto de deterioro como la diferencia entre el valor razonable de la asociada y negocios conjuntos y el costo de adquisición y, en caso de que el valor de adquisición sea mayor, la diferencia se reconoce con cargo a resultados integrales.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(t) Provisiones

(t.1) General

Las provisiones son reconocidas cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado,
- Es probable que se requiera una salida de recursos incluyendo beneficios económicos para liquidar la obligación,
- Se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

En la eventualidad que la provisión o una parte de ella sea reembolsada, el reembolso es reconocido como un activo separado solamente si se tiene una certeza cierta del ingreso.

En el estado de resultados integrales consolidado el gasto por cualquier provisión es presentado en forma neta de cualquier reembolso.

Si el efecto del valor del dinero en el tiempo es significativo, las provisiones son descontadas usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja los riesgos específicos del pasivo. Cuando se usa una tasa de descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

(t.2) Provisiones por beneficios a los empleados - Indemnizaciones por años de servicios

La subsidiaria indirecta Enex tiene convenido para un grupo de trabajadores el pago de una indemnización por años de servicio equivalente a un mes de remuneraciones por cada año trabajado a contar del tercer año. La provisión ha sido determinada utilizando el valor actuarial. La valuación actuarial involucra supuestos respecto de tasas de descuento, tasa esperada de retorno sobre los activos, futuros aumentos de sueldo, tasas de mortalidad y futuros aumentos de pensión. Debido a la naturaleza de largo plazo de estos planes, tales estimaciones están sujetas a una cantidad significativa de incertidumbre.

La subsidiaria SM SAAM y subsidiarias, tiene pactado con su personal el pago de indemnizaciones por años de servicio y han calculado esta obligación sobre la base del método del valor actuarial, teniendo presente los términos de convenios y contratos vigentes.

(t.3) Provisión de fondo post jubilación

La subsidiaria indirecta Enex S.A. con ciertos ex empleados del Grupo tienen derecho a beneficios post-empleo. El costo de este plan ha sido determinado con base en los cálculos actuariales realizados por un tercero. Este cálculo considera una tasa de descuento anual, que corresponde a la tasa a la cual se transan los instrumentos financieros de largo plazo reajustables.

(t.4) Provisiones por beneficios a los empleados - Vacaciones del personal

La Sociedad y sus subsidiarias han provisionado el costo por concepto de vacaciones del personal sobre base devengada.

(t.5) Provisiones por beneficios a los empleados - Bonos

La Sociedad y sus subsidiarias reconocen, cuando sea el caso, un pasivo para bonos a sus principales ejecutivos sobre base devengada.

(t.6) Provisiones por retiro de estanques

La subsidiaria indirecta Enex mantiene provisionado los costos por retiro de estanques, según obligación legal de la Superintendencia de Electricidad y Combustibles, los cuales son medidos de acuerdo con el valor presente del costo de retiro de estanques, según su capacidad, aplicando una tasa de descuento, de acuerdo con la vida útil económica por uso del activo.

(u) Créditos y Préstamos que devengan interés

Todos los créditos y préstamos son inicialmente reconocidos al valor razonable del pago recibido menos los costos directos atribuibles a la transacción. En forma posterior al reconocimiento inicial son medidos al costo amortizado usando el método de tasa efectiva de interés.

El costo amortizado se calcula teniendo en cuenta cualquier descuento o prima de adquisición y las cuotas o costos que sean parte integral del método del tipo de interés efectivo. Los intereses devengados de acuerdo con dicho tipo de interés efectivo se incluyen en el rubro "Costos financieros" del estado de resultados consolidado.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura

La Sociedad y sus subsidiarias usan instrumentos financieros derivados tales como contratos swaps de tasa de interés, swaps de moneda y forwards de moneda para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de interés y tipo de cambio.

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante del cambio en el valor razonable depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. La Sociedad designa determinados derivados como coberturas del valor razonable y coberturas de flujo de caja.

La Sociedad y sus subsidiarias documentan al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para llevar a cabo diversas operaciones de cobertura. La Sociedad y sus subsidiarias también documentan su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

(v.1) Coberturas de valor razonable

Los cambios en el valor razonable de derivados que se designan y califican como coberturas del valor razonable se registran en el estado de resultados consolidado, junto con cualquier cambio en el valor razonable del activo o pasivo cubierto que sea atribuible al riesgo cubierto.

(v.2) Coberturas de flujos de efectivo

La parte efectiva de cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como coberturas de flujos de efectivo se reconocen en Otras Reservas. La pérdida o ganancia relativa a la parte no efectiva se reconoce inmediatamente en el estado de resultados dentro de “Costos financieros” o “Diferencias de cambio”, según su naturaleza. Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados consolidado en los períodos en que la partida cubierta afecta al resultado. En el caso de las coberturas de tasas de interés, esto significa que los importes reconocidos en el patrimonio se reclasifican a resultados en “Costos financieros” a medida que se devengan los intereses de las deudas asociadas. En el caso de las coberturas de tasa de interés y moneda (cross currency swap), los importes reconocidos en Otras reservas se reclasifican a resultados en “Costos financieros” a medida que se devengan los intereses y a “Diferencias de cambio” producto de la valorización de las deudas a tipos de cambio de cierre. Una cobertura se considera altamente efectiva cuando cumpla con los requerimientos de la NIIF 9. Cuando un instrumento de cobertura vence o se vende o cuando no cumple los requisitos exigidos para contabilidad de cobertura, cualquier ganancia o pérdida acumulada en “Otras reservas” hasta ese momento permanece en el patrimonio y se reconoce cuando la transacción prevista es reconocida finalmente en el estado de resultados consolidado. Cuando se espera que la transacción prevista no se vaya a producir, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio neto se lleva inmediatamente al estado de resultados consolidado dentro de “Costo financiero” o “Diferencias de cambio”, según su naturaleza.

(v.3) Derivados que no son Registrados como Contabilidad de Cobertura

Determinados derivados no se registran bajo la modalidad de contabilidad de cobertura y se reconocen como instrumentos a valor razonable con cambios en resultados. Los cambios en el valor razonable de cualquier instrumento derivado registrado de esta manera se reconocen inmediatamente en el estado de resultados consolidado.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad tiene instrumentos derivados y actividades de cobertura de acuerdo con lo informado en Nota 21 i).

(v.4) Derivados Implícitos

La Compañía evalúa la existencia de derivados implícitos en contratos de instrumentos financieros y no financieros para determinar si sus características y riesgos están estrechamente relacionados con el contrato principal, siempre que el conjunto no esté clasificado como un activo o un pasivo a valor razonable con cambios en resultados. En caso de no estar estrechamente relacionados, los derivados implícitos estarán separados de los contratos principales y registrados a su valor razonable, con las variaciones de este valor reconocido inmediatamente en el estado de resultados consolidado.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(w) Efectivo y equivalentes al efectivo

El equivalente al efectivo corresponde a inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor con vencimiento no superior a tres meses.

Para los propósitos del estado de flujo de efectivo consolidado, el efectivo y equivalente al efectivo consiste en disponible y equivalente al efectivo de acuerdo con lo definido anteriormente, neto de sobregiros bancarios pendientes.

Excepto por las filiales bancarias, el estado de flujo de efectivo consolidado recoge los movimientos de caja realizados durante el período, determinados por el método directo. En estos estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

- Flujo de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiéndose por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Actividades de inversión: son las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiamiento: son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(x) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad Matriz en poder de alguna sociedad subsidiaria, si en alguna ocasión fuere el caso.

(y) Clasificación corriente y no corriente

Excepto por las filiales bancarias, en el estado de situación financiera consolidado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

(z) Dividendo mínimo

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada período, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de períodos anteriores. Considerando que lograr un acuerdo unánime, dado la atomizada composición accionaria del capital social de Quiñenco, es prácticamente imposible, al cierre de cada período se determina el monto de la obligación de pago de dividendos mínimos con los accionistas, neta de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registra contablemente en el rubro “Otros pasivos no financieros corrientes” con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada “Ganancias (pérdidas) acumuladas”. Los dividendos provisorios y definitivos se registran como menor “Patrimonio Neto” en el momento de su aprobación por el órgano competente, que en el primer caso normalmente es el Directorio de la Sociedad, mientras que en el segundo la responsabilidad recae en la Junta General de Accionistas.

(aa) Información por segmentos

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa sobre la cual la información de los estados financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño. La Sociedad opera en cinco segmentos de negocios: Financiero, Energía, Transportes, Servicios portuarios, y Otros (Quiñenco y otros). La asociada Inversiones y Rentas S.A. (Matriz de CCU) y la subsidiaria indirecta Nexans se presentan dentro del segmento Otros.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

A continuación, se presentan las principales políticas contables de las Instituciones Financieras Bancarias reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero.

(bb) Disposiciones legales

El Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme al texto reemplazado por el artículo primero de la Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad”.

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

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

(cc) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios del Banco de Chile al 31 de marzo de 2023 y 2022, han sido consolidados con los de sus subsidiarias mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

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

(cc1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2023 y 2022 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

Cuando el Banco no tiene la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación con la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;
- Cualquier hecho y circunstancia adicional que indique que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(cc) Bases de consolidación (continuación)

(cc1) Sociedades controladas (Subsidiarias) (continuación)

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control antes señalados.

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

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

| Rut | Entidad | País | Moneda Funcional | Participación | | | | | |
|--------------|--|-------|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| | | | | Directa | | Indirecta | | Total | |
| | | | | Marzo 2023 % | Diciembre 2022 % | Marzo 2023 % | Diciembre 2022 % | Marzo 2023 % | Diciembre 2022 % |
| 96.767.630-6 | Banchile Administradora General de Fondos S.A. | Chile | \$ | 99,98 | 99,98 | 0,02 | 0,02 | 100,00 | 100,00 |
| 96.543.250-7 | Banchile Asesoría Financiera S.A. | Chile | \$ | 99,96 | 99,96 | — | — | 99,96 | 99,96 |
| 77.191.070-K | Banchile Corredores de Seguros Ltda. | Chile | \$ | 99,83 | 99,83 | 0,17 | 0,17 | 100,00 | 100,00 |
| 96.571.220-8 | Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Chile | \$ | 99,70 | 99,70 | 0,30 | 0,30 | 100,00 | 100,00 |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A. | Chile | \$ | 99,00 | 99,00 | 1,00 | 1,00 | 100,00 | 100,00 |

(cc2) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto

Asociadas

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

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa son contabilizadas utilizando el método de la participación.

Acuerdos conjuntos

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

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

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

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

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

- Artikos S.A.
- Servipag Ltda.

(cc3) Inversiones minoristas en otras sociedades

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

(cc4) Administración de fondos

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(cc) Bases de consolidación (continuación)

(cc4) Administración de fondos (continuación)

El Banco y sus subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 31 de marzo de 2023 y 2022 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

(dd) Interés no controlador

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

(ee) Uso de Estimaciones y Juicios

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

1. Deterioro de instrumentos de deuda (Notas N°40.8 y N°40.38);
2. Provisión por riesgo de créditos (Nota°40.11, Nota°40.24 y 40.38);
3. Vida útil de los intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N°40.13, N°40.14 y N°40.15);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°40.16);
5. Provisiones (Nota N°40.22);
6. Contingencias y compromisos (Nota N°40.26);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N°40.41).

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

Durante el periodo terminado el 31 de marzo de 2023 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(ff) Activos y pasivos financieros

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

(ff1) Activos Financieros

(ff1.1) Clasificación de activos financieros

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1.1) Clasificación de activos financieros (continuación)

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

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

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

En general, los instrumentos financieros de patrimonio se valoran a valor razonable con cambios en resultados. No obstante, el Banco puede elegir de manera irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial, presentar los cambios posteriores del valor razonable en “Otro resultado Integral”.

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

(ff1.2) Valoración de activos financieros

Medición inicial

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

Medición posterior

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

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

(ff1.3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1.3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (continuación):

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

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

(ff1.4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda

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

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

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

Instrumentos financieros de patrimonio

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

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

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

Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores”, los cuales son valorizados de acuerdo con la tasa de interés del pacto a través del método del costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

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

Instrumentos financieros de deuda

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

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

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas.

Adeudado por bancos

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en Nota N°40.11 (c) Activos Financieros a Costo Amortizado.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

(i) Método de valorización

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

(ii) Contratos de leasing

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netas de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(iii) Operaciones de factoring

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

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

(iv) Cartera deteriorada

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

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

b) Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

(v) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

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

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores se centra en su calidad crediticia, dada por la capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

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

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

Cartera en cumplimiento Normal: comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo con la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)

Cartera Subestándar: incluye a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Forman parte de la Cartera Subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

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

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

Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento Normal y Subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías financieras o reales que respalden las operaciones. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que, por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

En que:

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

EA = Exposición avalada

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

En que:

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

EA = Exposición avalada

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

v.i.2 Cartera en Incumplimiento

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

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías financieras y reales que respalden a las operaciones y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

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

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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

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

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

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

v.i.2 Cartera en Incumplimiento (continuación)

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

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

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal

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

- (i) El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada deberá considerarse bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo deberán excluirse los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNCB. Para la determinación de la exposición agregada, el banco deberá considerar la definición de grupo empresarial establecida en el Título II del Capítulo 12-16 de la Recopilación Actualizada de Normas.

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Cartera hipotecaria para la vivienda

El factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá de la morosidad de cada préstamo y de la relación, al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

| Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG | | | | | | |
|---|----------|--------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|
| Tramo PVG | Concepto | Días de mora al cierre del mes | | | | Cartera en incumplimiento |
| | | 0 | 1-29 | 30-59 | 60-89 | |
| PVG ≤ 40% | PI (%) | 1,0916 | 21,3407 | 46,0536 | 75,1614 | 100,0000 |
| | PDI (%) | 0,0225 | 0,0441 | 0,0482 | 0,0482 | 0,0537 |
| | PE (%) | 0,0002 | 0,0094 | 0,0222 | 0,0362 | 0,0537 |
| 40% < PVG ≤ 80% | PI (%) | 1,9158 | 27,4332 | 52,0824 | 78,9511 | 100,0000 |
| | PDI (%) | 2,1955 | 2,8233 | 2,9192 | 2,9192 | 3,0413 |
| | PE (%) | 0,0421 | 0,7745 | 1,5204 | 2,3047 | 3,0413 |
| 80% < PVG ≤ 90% | PI (%) | 2,5150 | 27,9300 | 52,5800 | 79,6952 | 100,0000 |
| | PDI (%) | 21,5527 | 21,6600 | 21,9200 | 22,1331 | 22,2310 |
| | PE (%) | 0,5421 | 6,0496 | 11,5255 | 17,6390 | 22,2310 |
| PVG > 90% | PI (%) | 2,7400 | 28,4300 | 53,0800 | 80,3677 | 100,0000 |
| | PDI (%) | 27,2000 | 29,0300 | 29,5900 | 30,1558 | 30,2436 |
| | PE (%) | 0,7453 | 8,2532 | 15,7064 | 24,2355 | 30,2436 |

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

- Cartera comercial

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

(a) Operaciones de leasing comercial

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

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

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

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

(b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

(b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje, continuación:

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

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

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

Los montos de las garantías empleadas en la ratio PTVG de los numerales i) y ii), diferentes a las asociadas a excesos de garantía provenientes de créditos para la vivienda a que se refiere la cartera hipotecaria para la vivienda, deben ser determinados de acuerdo con:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate. Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 (Valor Razonable de Instrumentos Financieros) de la Recopilación Actualizada de Normas.
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

(v.ii.2) Cartera en Incumplimiento.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

- i. El Banco en sus políticas de otorgamiento de créditos considera como mínimo los siguientes aspectos:
 - a. Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.
 - b. Mecanismos eficientes de seguimiento de la situación del deudor, con una gobernanza interna formalmente definida.
 - ii. Haya cobro de intereses en los meses de gracia, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la letra a) del artículo 15 del Reglamento, o bien haya exigencia de pago en otro crédito con el banco. En este último caso, de observarse incumplimiento se deben considerar las reglas de arrastre contenidas en los numerales 2.2 y 3.2 del Capítulo B-1 del CNC, según se trate de un crédito sujeto a evaluación individual o grupal, respectivamente.
- Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.

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

(vi) Castigos

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

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

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

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

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

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

| Tipo de Colocación | Plazo |
|--|--------------|
| Créditos de consumo con o sin garantías reales | 6 meses |
| Otras operaciones sin garantías reales | 24 meses |
| Créditos comerciales con garantías reales | 36 meses |
| Créditos hipotecarios para vivienda | 48 meses |

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(vi) Castigos (continuación)

(vi.ii) Castigo de las operaciones de leasing

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

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

| Tipo de contrato | Plazo |
|--|--------------|
| Leasing de consumo | 6 meses |
| Otras operaciones de leasing no inmobiliario | 12 meses |
| Leasing inmobiliario (comercial o vivienda) | 36 meses |

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

(vi.iii) Recuperación de créditos castigados

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff1.6) Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

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

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

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

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

(1) Fase 1:

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

(2) Fase 2:

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

(3) Fase 3:

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

(ff1.7) Deterioro de instrumento financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff1) Activos Financieros (continuación)

(ff2) Pasivos Financieros

(ff2.1) Clasificación de pasivos financieros

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

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

(ff2.2) Valoración de pasivos financieros

Valorización inicial

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos.

Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°40.27 y 40.28).

Valorización posterior

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

(ff2.3) Pasivos financieros a costo amortizado

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

(ff2.4) Pasivos financieros mantenidos para negociar y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos y pasivos financieros (continuación)

(ff2) Pasivos Financieros (continuación)

(ff2.5) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

(ff3) Compensación

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

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

(gg) Moneda funcional

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(hh) Transacciones en moneda extranjera

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

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el Banco y sus subsidiarias aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado \$794,42 por US\$1 (\$784,30 por US\$1 al 31 de marzo de 2022).

El saldo de M\$30.696.316 correspondiente a una pérdida de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de M\$28.100.236 al 31 de marzo de 2022) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

(ii) Segmentos de operación

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

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

(jj) Estado de flujo de efectivo

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(kk) Contratos de derivados financieros

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

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

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

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

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

(ll) Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco ha optado por continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 al adoptar la NIIF9.

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

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ll) Contratos de derivados financieros para coberturas contables (continuación)

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

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

(mm) Intangibles

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

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

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

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

(nn) Activo Fijo

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

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

Las vidas útiles promedios estimadas para los años 2023 y 2022 son las siguientes:

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(oo) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

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

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

(pp) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

- (i) Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.
- (ii) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.
- (iii) Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- (iv) Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un periodo de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- (v) Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).
- (vi) Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(pp) Provisiones, activos y pasivos contingentes (continuación)

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

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

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

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

(qq) Provisión para dividendos mínimos

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

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

(rr) Beneficios a los empleados

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

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

(i) Vacaciones del personal

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(rr) Beneficios a los empleados (continuación)

(ii) Otros beneficios a corto plazo

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

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

(iii) Beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

Las obligaciones de este plan de beneficios, son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (5,4% al 31 de marzo de 2023 y 5,5% al 31 de diciembre de 2022).

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

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

(ss) Ganancias por acción

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

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los periodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 no existen conceptos que ajustar.

(tt) Ingresos y gastos por intereses y reajuste

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(uu) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

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

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

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepago de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepago de créditos.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: Estas comisiones se devengan en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: Estas comisiones se devengan en el período relacionado con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones devengadas del período, relacionadas con el uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: incluye comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: corresponde a las comisiones provenientes de la Administradora General de Fondos por la administración de fondos de terceros.
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del Banco o sus subsidiarias.
- Comisiones por servicios de operaciones de factoraje: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el Banco.
- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su subsidiaria.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(uu) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

Los gastos por comisiones incluyen:

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

(vv) Deterioro de Activos no financieros

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

(ww) Arrendamientos financieros y operativos

(ww.1) El Banco actúa como un arrendador

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

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

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

(ww.2) El Banco actúa como un arrendatario

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ww) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)

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

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

(xx) Provisiones adicionales

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023 el saldo de provisiones adicionales asciende a M\$700.251.877 (M\$700.251.877 en diciembre de 2022), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

(yy) Medición de valor razonable

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(yy) Medición de valor razonable (continuación)

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

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

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

Las revelaciones de valor razonable del Banco están incluidas en la Nota N°40.41.

Nota 3 – Cambio en políticas contables

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2023 no presentan cambios en las estimaciones y políticas contables respecto del año anterior.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) El detalle de este rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-----------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 1.467.296 | 2.010.524 |
| Saldos en bancos | 215.792.891 | 175.409.062 |
| Depósitos a plazo hasta 90 días | 756.008.802 | 453.696.543 |
| Inversiones en documentos con pactos de retroventa | 55.345.761 | 41.460.928 |
| Totales | <u>1.028.614.750</u> | <u>672.577.057</u> |

Tal como se indica en Nota 2 f) y w), el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separada en el mismo estado. El detalle presentado en esta nota no incluye el efectivo y equivalentes al efectivo de las subsidiarias bancarias. Del mismo modo no incluye los saldos que Quiñenco y sus subsidiarias mantienen en cuentas corrientes, depósitos a plazo y otras inversiones con el Banco de Chile cuyo monto al 31 de marzo de 2023 asciende a M\$5.023.721 (M\$5.071.390 al 31 de diciembre de 2022) que han sido eliminados en la preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

(b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y equivalentes al efectivo antes mencionado es el siguiente:

| | Moneda | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | CLP (Pesos chilenos) | 557.130.012 | 249.268.217 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | USD (Dólares americanos) | 430.626.111 | 383.312.794 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | EUR (Euros) | 13.955.471 | 15.271.737 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | PEN (Soles peruanos) | 31.616 | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | BRL (Reales brasileiros) | 827.559 | 1.193.069 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | OTR (Otras monedas) | 26.043.981 | 23.531.240 |
| Totales | | <u>1.028.614.750</u> | <u>672.577.057</u> |

(c) Conciliación entre el efectivo y equivalentes al efectivo del estado de situación financiera consolidado, con el presentado en el estado de flujos de efectivo consolidado.

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios no bancarios | 1.028.614.750 | 672.577.057 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios bancarios | | |
| Efectivo | 875.259.423 | 947.669.481 |
| Depósitos en el Banco Central de Chile | 390.502.080 | 384.229.874 |
| Depósitos en bancos nacionales | 69.590.052 | 116.541.185 |
| Depósitos en el exterior | 1.377.422.441 | 1.316.443.361 |
| Operaciones con liquidación en curso (netas) | 92.431.270 | 90.403.974 |
| Otros equivalentes de efectivo | 1.872.465.294 | 3.250.102.191 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo presentado en estado de flujos de efectivo consolidado | <u>5.706.285.310</u> | <u>6.777.967.123</u> |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo (continuación)

(d) Saldos de efectivo, no disponibles.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen restricciones sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

Para el efectivo y equivalentes al efectivo correspondientes al sector bancario, el nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile, responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(e) Cambios ocurridos en los pasivos producidos por las actividades de financiamiento.

La Compañía no ha realizado transacciones significativas de inversión y financiamiento que no requieran el uso de efectivo o equivalentes de efectivo.

Nota 5 – Otros activos financieros corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Depósitos a plazo a más de 90 días | 113.664.275 | 51.570.412 |
| Inversiones en fondos mutuos | 112.641.313 | 518.602 |
| Activos de coberturas | 2.833.620 | 3.183.799 |
| Garantías por operaciones financieras | 10.276 | 11.126 |
| Total | 229.149.484 | 55.283.939 |

(a) Activos de cobertura

El detalle de los activos de cobertura corrientes y sus valores justos son los siguientes:

| Clasificación | Tipo de Cobertura | Riesgo cubierto | Partida Cubierta | Corriente | | Valores justos | |
|---------------|--|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Swap | Instrumento de cobertura de los flujos de efectivo | Variación de Cambio | Dólares | 291.661 | 456.173 | 291.661 | 456.173 |
| Derivados | Instrumento de cobertura de los flujos de efectivo | Tasa de Interés | Dólares | 2.541.959 | 2.727.626 | 2.541.959 | 2.727.626 |
| | Total activos de coberturas | | | 2.833.620 | 3.183.799 | 2.833.620 | 3.183.799 |

Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| IVA Crédito Fiscal e Impuesto Específico por recuperar | 51.476.792 | 71.643.882 |
| Pagos anticipados a proveedores | 14.514.946 | 11.058.957 |
| Dividendos por cobrar | 5.522.282 | - |
| Otros | 5.939 | 6.304 |
| Total | 71.519.959 | 82.709.143 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudores comerciales | 277.448.990 | 287.048.718 |
| Otras cuentas por cobrar | 30.355.585 | 26.576.816 |
| Provisión de incobrables | (17.439.606) | (17.398.778) |
| Total | 290.364.969 | 296.226.756 |
| Menos: Otras cuentas por cobrar no corriente (1) | (473.492) | (605.628) |
| Parte corriente | 289.891.477 | 295.621.128 |

(1) El saldo de Otras cuentas por cobrar no corriente está conformado principalmente por préstamos a entidades en el exterior con distintas tasas de interés y plazos de cobro, además forman parte de dicho saldo los préstamos al personal.

Los plazos de vencimientos de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son los siguientes:

| Tramos de morosidad | 31-03-2023 | | | | 31-12-2022 | | | |
|---------------------|----------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|
| | N° Clientes cartera no repactada | Monto cartera no repactada bruta (M\$) | N° Clientes cartera repactada | Monto Cartera repactada bruta (M\$) | N° Clientes cartera no repactada | Monto cartera no repactada bruta (M\$) | N° Clientes cartera repactada | Monto Cartera repactada bruta (M\$) |
| Al día | 7.001 | 250.667.380 | - | - | 5.361 | 253.630.068 | - | - |
| 1-30 días | 1.902 | 25.417.214 | - | - | 2.337 | 28.298.155 | - | - |
| 31-60 días | 358 | 7.290.742 | - | - | 451 | 7.268.819 | - | - |
| 61-90 días | 223 | 3.041.498 | - | - | 196 | 3.889.028 | - | - |
| 91-120 días | 207 | 2.409.170 | - | - | 225 | 1.224.736 | - | - |
| 121-150 días | 158 | 1.691.477 | - | - | 174 | 426.218 | - | - |
| 151-180 días | 122 | 331.182 | - | - | 159 | 489.552 | - | - |
| 181-210 días | 255 | 478.198 | - | - | 133 | 1.102.347 | - | - |
| 211-250 días | 254 | 905.020 | - | - | 201 | 476.714 | - | - |
| > 250 días | 436 | 15.572.694 | - | - | 455 | 16.819.897 | - | - |
| Total | 10.916 | 307.804.575 | - | - | 9.692 | 313.625.534 | - | - |

| Cartera no securitizada | 31-03-2023 | | 31-12-2022 | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Número de clientes | Monto Cartera (M\$) | Número de clientes | Monto Cartera (M\$) |
| Documentos por cobrar protestados | 332 | 4.189.963 | 306 | 2.168.749 |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | - | - | - | - |

| Provisión | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31-03-2023 | | | | 31-12-2022 | | | |
| Cartera no repactada M\$ | Cartera repactada | Castigos del período M\$ | Recuperos del período M\$ | Cartera no repactada M\$ | Cartera repactada | Castigos del período M\$ | Recuperos del período M\$ |
| (17.439.606) | - | 26.775 | - | (17.398.778) | - | 546.611 | - |

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no registra clientes clasificados en la categoría de cartera securitizada. No existen cambios significativos en la corrección de valor por pérdidas revelados de acuerdo con el párrafo 35H de la NIIF 7.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)

Deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

El deterioro proviene principalmente de Banco de Chile en el negocio bancario (ver Nota 40.24 de los presentes estados financieros consolidados intermedios), y para el negocio no bancario, provienen de SM SAAM y Enx principalmente.

SM SAAM

El riesgo crediticio es el riesgo de pérdida financiera producida en el caso que un cliente o una contraparte de un instrumento financiero no logre cumplir con sus obligaciones contractuales. Esto es especialmente sensible en las cuentas por cobrar a clientes de SM SAAM y subsidiarias. Al otorgar crédito a clientes, estos son evaluados por un comité de crédito, con el objetivo de reducir los riesgos de no pago. Los créditos concedidos son revisados periódicamente, de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de cuentas pendientes por cobrar.

Los servicios a los clientes de SM SAAM, se realizan bajo condiciones de mercado, sobre los cuales se otorga plazos de pago, normalmente no superior a 90 días, estas transacciones no se encuentran concentradas significativamente en clientes relevantes, lo que permite diversificar el riesgo.

SM SAAM ha definido categorizaciones de clientes respecto de la morosidad contraída por este, definiendo criterios de incumplimiento para los cuales se efectúan gestiones de cobranza, y en su defecto, cobranza judicial. El incumplimiento, se determina en base al no pago de las obligaciones del cliente respecto a las fechas en que la Compañía le ha otorgado crédito. Al vencimiento de dicho crédito, la Sociedad considerará al deudor dentro de los rangos de morosidad establecidas, aplicando los porcentajes de pérdidas esperadas definidas por la Compañía.

SM SAAM aplica el enfoque simplificado de la NIIF 9 para medir las pérdidas crediticias esperadas utilizando una provisión de pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento para todas las cuentas por cobrar.

La reevaluación de las tasas de pérdida esperada se realiza basados en los perfiles de pagos de las cuentas por cobrar en un período de 6 meses posterior a esa fecha, considerando las pérdidas crediticias históricas correspondientes experimentadas dentro del período en curso. Las tasas de pérdidas históricas se ajustan para reflejar la información actual y prospectiva de diversos factores macroeconómicos y particulares para cada cliente que afecten su capacidad para liquidar las cuentas por cobrar (situación país, industria, inflación, quiebra, entre otros). La Sociedad analiza (cuando sea necesario) la situación de mercado específica de cada cliente y ha determinado eventos puntuales que pudiesen afectar la capacidad crediticia de ellos, aplicando factores de riesgo más altos cuando el caso lo amerite. Las técnicas de estimación y supuestos no han sufrido modificaciones durante el presente período.

Sobre esta base, la provisión para pérdidas de SM SAAM al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se determinó de la siguiente manera para cada segmento de negocio:

| Segmento | Categoría | Tramos | Promedio % Pérdida esperada Remolcadores | Promedio % Pérdida esperada SAAM Puertos S.A.(1) | Promedio % Pérdida esperada SAAM Otros |
|----------|-----------|--------------|--|--|--|
| Bucket 1 | A1 | Vigente | 0,36 | 0,19 | 0,22 |
| | A2 | 1 - 30 d | 2,90 | 2,69 | 2,22 |
| | A3 | 31 - 60 d | 6,78 | 5,68 | 6,30 |
| | A4 | 61 - 90 d | 12,84 | 11,08 | 26,69 |
| Bucket 2 | B1 | 91 - 120 d | 20,78 | 33,72 | 27,96 |
| | B2 | 121 - 180 d | 28,74 | 34,46 | 47,87 |
| | B3 | 181 - 240 d | 61,59 | 51,49 | 55,85 |
| Bucket 3 | C1 | 241 - 300 d | 76,02 | 66,73 | 72,93 |
| | C2 | 301 - 360 d | 85,41 | 85,61 | 87,04 |
| | C3 | Más de 360 d | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

(1) Corresponden a sociedades de la operación discontinuada, presentadas en la Nota 10.

Nota: Para aquellos documentos en cobranza judicial, cheques protestados y otros relacionados, se les aplica directamente el 100% de pérdida esperada.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)

Actualmente, la determinación de los porcentajes de pérdida esperada por el deterioro de las cuentas por cobrar, son efectuadas de manera independiente por cada sociedad que compone el Grupo SAAM. Esto se debe a que cada sociedad presenta comportamientos distintos en los créditos otorgados, así como en su gestión de cobranza. Así mismo, los movimientos entre segmentos de los activos financieros (Buckets) obedecen a cambios significativos en el riesgo de crédito de dichos instrumentos. La administración revisa periódicamente estos cambios a efectos de realizar esta provisión.

Las cuentas por cobrar se dan de baja cuando no existe una expectativa razonable de recuperación. Los indicadores de que no hay una expectativa razonable de recuperación incluyen, entre otros, el hecho de que el deudor no sugiera un plan de pago con la sociedad y la imposibilidad de realizar pagos contractuales por un período superior a 360 días vencidos, además de efectuar gestiones de cobranza externa y judicial.

Las pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar y activos por contratos se presentan como pérdidas por deterioro netas dentro del resultado operativo. Las recuperaciones posteriores de importes previamente cancelados se acreditan contra la misma línea.

No existen activos financieros que se hayan cancelado o modificado contractualmente durante el período y que estén pendientes de cobro.

El valor en libros de los activos financieros de SM SAAM representa la exposición actual al riesgo de crédito. La provisión por riesgo de crédito para cuentas comerciales por cobrar al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es:

| Pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar | 31-03-2023 | | | 31-12-2022 | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | M\$ | | | M\$ | | |
| | Corriente | No corriente | Total | Corriente | No corriente | Total |
| Deudores comerciales | 85.711.270 | - | 85.711.270 | 84.606.896 | 135.226 | 84.742.122 |
| Deterioro de deudores comerciales | (14.732.452) | - | (14.732.452) | (14.907.369) | - | (14.907.369) |
| Deudores comerciales neto | 70.978.818 | - | 70.978.818 | 69.699.527 | 135.226 | 69.834.753 |
| Otras cuentas por cobrar | 16.848.380 | 447.372 | 17.295.752 | 16.173.186 | 443.335 | 16.616.521 |
| Deterioro de otras cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por cobrar neto | 16.848.380 | 447.372 | 17.295.752 | 16.173.186 | 443.335 | 16.616.521 |
| Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 87.827.198 | 447.372 | 88.274.570 | 85.872.713 | 578.561 | 86.451.274 |

| Variación de la provisión por deterioro | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 1° enero | 14.907.369 | 16.834.672 |
| Incremento de provisión | 178.501 | (138.836) |
| Altas por combinaciones de negocios | - | 18.337 |
| Castigo de deudores | (26.775) | (546.611) |
| Efecto por cambio en moneda extranjera | (326.643) | 614.174 |
| Traspaso a activos de operaciones discontinuadas | - | (1.874.367) |
| Total provisión por deterioro | 14.732.452 | 14.907.369 |

A la fecha, no existe la posibilidad de recuperar aquellos saldos de deudores que fueron castigados durante el presente período.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)

Enex, subsidiaria de Invexans

La Subsidiaria Indirecta Enex ha contratado seguros de créditos con el objeto de cubrir el riesgo de no pago de las cuentas por cobrar de ventas nacionales como internacionales (caso negocio Bunkering). Actualmente la póliza se encuentra vigente.

Dentro del seguro de crédito existe una segmentación de clientes de acuerdo con el monto de la cobertura otorgada por la compañía de seguros y al método de evaluación para el otorgamiento de dicha cobertura. Al 31 de marzo de 2023, la distribución de coberturas fue la siguiente:

| Tipo cobertura | Monto cobertura | # Clientes |
|----------------|-----------------|------------|
| Nominada | > UF1.200 | 662 |
| Innominada | < UF 1.200 | 1.574 |

Los clientes nominados son aquellos cuyo límite de crédito es de un monto superior a la separación establecida en la póliza, los cuales serán aprobados, limitados o rechazados después de una evaluación exhaustiva de un analista de crédito experto de la compañía aseguradora.

Los clientes innominados o menores son aquellos cuyo límite de crédito es de un monto inferior a la segmentación establecida y con los que el asegurado podrá realizar operaciones bajo la cobertura de la Póliza, sin necesidad de su previa clasificación crediticia por parte de un suscriptor de riesgos.

En relación con los créditos otorgados por Enex (líneas de crédito), un 47% corresponden a clientes no afectos a cobertura (gran minería, grandes generadoras de energía, estaciones de servicio, entre otros) y un 53% a otro tipo de clientes que sí se encuentran afectos de cobertura, los cuales presentan una cobertura promedio del 80% de su límite de crédito.

Se reconoce una pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar comerciales cuando existe evidencia objetiva de que Enex ya no podrá cobrar todos los montos de acuerdo con los términos originales de la cuenta por cobrar. Algunos indicadores de que una cuenta por cobrar puede no ser cobrable son las dificultades financieras, el inicio de procedimientos de quiebra, la reestructuración financiera y los períodos de incumplimiento de los clientes industriales y minoristas. El monto y cálculo de la pérdida estimada por deterioro se mide por un monto igual a “Pérdidas Crediticias Esperadas”, utilizando el enfoque simplificado establecido en la NIIF 9, y para determinar si la cartera se encuentra deteriorada o no, se realiza un análisis de riesgo de acuerdo a experiencia pasada (tres años) de incobrabilidad, la cual se ajusta de acuerdo a variables macroeconómicas, a fin de obtener información prospectiva suficiente para la estimación y considerando otros factores de antigüedad hasta el 100% de la deuda con más de 180 días de vencida, y aquellos casos en las cuales, de acuerdo con la política, las pérdidas parciales por deterioro se estiman en un análisis caso por caso. Adicionalmente, Enex tiene seguros de crédito para las cuentas por cobrar que son individualmente significativas. Las pérdidas por deterioro se registran en el estado consolidado de resultados por función.

Sobre esta base, la provisión para pérdidas, 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se determinó de la siguiente manera:

| Tramo - días | Factor |
|--------------|----------|
| 0-30 | 0,002% |
| 31-60 | 2,532% |
| 61-90 | 5,242% |
| 91-120 | 43,759% |
| 121 - 150 | 43,601% |
| 150 - 180 | 60,921% |
| 181 + | 100,000% |

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

| | RUT | País de origen | Naturaleza de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Moneda | Activo Corriente | | Activo No Corriente | | Pasivo Corriente | | Pasivo No Corriente | |
|---|--------------|----------------|------------------------------|---------------------------------|--------|------------------|------------|---------------------|------------|------------------|------------|---------------------|------------|
| | | | | | | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Minera Los Pelambres S.A. | 96.790.240-3 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 16.957.456 | 9.434.145 | - | - | - | - | - | - |
| Comercial CCU S.A. | 99.554.560-8 | Chile | Facturas | Subsidiaria de negocio conjunto | CLP | 13.437 | 7.703 | - | - | 181.004 | 207.974 | - | - |
| Sudameris | Extranjero | Paraguay | Préstamo | Accionista de subsidiaria | CLP | - | - | - | - | 4.493.629 | - | 3.816.890 | - |
| Sociedad Inversiones de Aviación Ltda. | 82.040.600-1 | Chile | Facturas | Asociada de subsidiaria | CLP | - | - | - | - | 199.974 | 196.848 | - | - |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | 96.973.920-8 | Chile | Facturas | Negocio conjunto de subsidiaria | CLP | 171.519 | 159.190 | - | - | - | - | - | - |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | 96.973.920-8 | Chile | Préstamo | Negocio conjunto de subsidiaria | CLP | 199.974 | - | - | - | - | - | - | - |
| Enex Paraguay SAE | Extranjera | Paraguay | Préstamo | Subsidiaria indirecta | USD | - | 4.773.131 | - | - | - | 837.887 | - | - |
| Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A. | 81.148.200-5 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 2.331.710 | 2.617.220 | - | - | - | - | - | - |
| Minera Antucoya | 76.079.669-7 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 101.172 | 26.532 | - | - | - | - | - | - |
| Minera Centinela | 76.727.040-2 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 17.357.404 | 38.259.507 | - | - | - | - | - | - |
| Nexans Brasil S.A. (1) | Extranjera | Brasil | Liquidación de juicios | Asociada de subsidiaria | USD | 23.378 | 24.297 | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd Chile SpA | 76.380.217-5 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd AG | Extranjera | Alemania | Servicios | Negocio conjunto de subsidiaria | USD | 1.957.055 | 1.802.441 | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd Aktiengesellschaft | Extranjera | Alemania | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | 152.549 | - | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd Ecuador | Extranjera | Ecuador | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd AG Mexico S.A. de C.V. | Extranjera | México | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | 219.100 | - | - | - | - | - | - |
| CSAV Austral SpA | 89.602.300-4 | Chile | Cuenta corriente | Asociada de subsidiaria | USD | 233.961 | 41.937 | - | - | - | - | - | - |
| Transbordador Austral Broom S.A. | 82.074.000-6 | Chile | Facturas | Asociada de subsidiaria | CLP | 90.897 | 87.298 | - | - | - | - | - | - |
| Transportes Fluviales Corral S.A. | 96.657.210-8 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 53.748 | 35.946 | - | - | - | - | - | - |
| Iquique Terminal Internacional S.A. | 96.915.330-0 | Chile | Cuenta corriente | Asociada de subsidiaria | USD | 116.190 | 136.938 | - | - | - | - | - | - |
| Antofagasta Terminal Internacional S.A. | 99.511.240-K | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 71.927 | 160.902 | - | - | - | - | - | - |
| San Antonio Terminal Internacional S.A. | 96.908.970-K | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 143.064 | 257.614 | - | - | - | - | - | - |
| San Antonio Terminal Internacional S.A. | 96.908.970-K | Chile | Dividendos | Asociada de subsidiaria | CLP | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Lng Tugs Chile S.A. | 76.028.651-6 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | 98.801 | 151.487 | - | - | - | - | - | - |
| San Vicente Terminal Internacional S.A. | 96.908.930-0 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | 341.457 | 78.739 | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | Facturas | | CLP | 940.865 | 469.459 | - | - | 266.367 | 36.802 | - | - |
| Totales | | | | | | 41.356.564 | 58.743.586 | - | - | 5.140.974 | 1.279.511 | 3.816.890 | - |

(1) Corresponde al reconocimiento de créditos relacionados a la administración de Juicios en Brasil, producto del contrato de venta de la Unidad de Cables. Para efectos legales (Ley 18.045 y 18.046) Nexans Brasil S.A. no posee calidad de persona relacionada a la sociedad.

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)

(b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

La Sociedad matriz tiene como criterio clasificar los derechos con sus asociadas por concepto de dividendos, como Otros activos, considerando su naturaleza y no su calidad de relacionado.

Las transacciones entre partes relacionadas son realizadas a precios de mercado. No ha habido garantías entregadas ni recibidas por cuentas por cobrar o pagar de partes relacionadas. Para efectos de presentar las transacciones realizadas con entidades relacionadas, se han considerado como significativos los montos que superan las UF10.000 o el 1% del patrimonio, el que resulte menor.

| RUT | Sociedad | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | 31-03-2023 | | 31-03-2022 | |
|--------------|---|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | | | Monto Transacción | Efecto Resultado | Monto Transacción | Efecto Resultado |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 96.790.240-3 | Minera Los Pelambres S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos y servicios | 82.054.297 | 82.054.297 | 16.488.278 | 16.488.278 |
| 76.727.040-2 | Minera Centinela S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos y servicios | 154.080.326 | 154.080.326 | 40.241.947 | 40.241.947 |
| 76.079.669-7 | Minera Antucoya S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos y servicios | 547.747 | 547.747 | 9.707 | 9.707 |
| 99.554.560-8 | Comercial CCU S.A. | Subsidiaria de negocio conjunto | Compra de productos | 1.440.107 | (1.440.107) | - | - |
| 81.148.200-5 | Ferrocarril Antofagasta Bolivia | Accionistas comunes | Venta de productos | 11.104.035 | 11.104.035 | 4.247.447 | 4.247.447 |
| 82.040.600-1 | Sociedad Inversiones de Aviación S.A. | Asociada de subsidiaria | Servicios recibidos | 568.686 | (568.686) | 343.244 | (343.244) |
| 82.074.000-6 | Transbordador Austral Broom | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 416.554 | 416.554 | 40.444 | 40.444 |
| 96.915.330-0 | Iquique Terminal Internacionel S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 388.095 | 388.095 | 126.995 | 126.995 |
| 96.908.930-0 | San Vicente Terminal Internacional S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 501.662 | 501.662 | 247.518 | 247.518 |
| 96.908.970-k | San Antonio Terminal Internacional S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 361.347 | 361.347 | 476.432 | 476.432 |

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)

(c) Remuneraciones y beneficios recibidos por el personal clave de la Sociedad Matriz

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos y salarios | 1.246.198 | 1.076.471 |
| Honorarios (dietas y participaciones) | 77.589 | 70.707 |
| Total | <u>1.323.787</u> | <u>1.147.178</u> |

Nota 9 – Inventarios

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inventarios corrientes | | |
| Materias primas | 387.300 | 395.407 |
| Existencias combustible y lubricante | 217.452.857 | 206.558.388 |
| Suministros para la producción | 4.197.077 | 4.172.317 |
| Otros inventarios (1) | 15.775.794 | 16.137.241 |
| Totales | <u>237.813.028</u> | <u>227.263.353</u> |

(1) Incluye principalmente inventarios en tránsito.

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inventarios, no corriente | | |
| Repuestos | 2.179.160 | 3.104.204 |
| Otras existencias | 323.278 | 349.191 |
| Totales | <u>2.502.438</u> | <u>3.453.395</u> |

Los costos de inventarios reconocidos como gasto en el Estado Consolidado de Resultados Integrales al 31 de marzo de cada año, son los siguientes:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|--|-----------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Costos de inventarios reconocidos como gasto | 1.105.577.396 | 838.219.793 |
| Totales | <u>1.105.577.396</u> | <u>838.219.793</u> |

Nota 10 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

La composición del rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | Invexans | | Tech Pack | | SM SAAM | | Total | |
|---|------------|------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | - | 2.881.587 | - | - | 7.876.435 | 8.528.645 | 7.876.435 | 11.410.232 |
| Activos por Operaciones discontinuadas | - | - | - | - | 566.709.869 | 612.250.807 | 566.709.869 | 612.250.807 |
| Total activos clasificados como mantenidos para la venta | - | 2.881.587 | - | - | 574.586.304 | 620.779.452 | 574.586.304 | 623.661.039 |
| Pasivos corrientes mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos por Operaciones discontinuadas | - | - | - | - | 216.616.603 | 233.706.267 | 216.616.603 | 233.706.267 |
| Total pasivos clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | 216.616.603 | 233.706.267 | 216.616.603 | 233.706.267 |

(a) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los activos no corrientes mantenidos para la venta al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

| | Invexans | | Tech Pack | | SM SAAM | | Total | |
|----------------------------------|------------|------------------|------------|------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Propiedades | - | 2.881.587 | - | - | 7.206.958 | 7.803.732 | 7.206.958 | 10.685.319 |
| Maquinarias, vehículos y equipos | - | - | - | - | 669.477 | 724.913 | 669.477 | 724.913 |
| Otros activos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total activos | - | 2.881.587 | - | - | 7.876.435 | 8.528.645 | 7.876.435 | 11.410.232 |

(a.1) Invexans

La subsidiaria Invexans ha dispuesto como grupos de activos disponibles para su venta, diversas propiedades asociadas al **segmento Manufacturero**. Los activos disponibles para la venta de Invexans provienen principalmente de propiedades que la sociedad o sus filiales utilizaban en sus faenas productivas o eran complementarias a las mismas. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo corresponde a un inmueble ubicado en la comuna de Quilpué que era utilizado por Armat S.A. (ex subsidiaria) para la fabricación de cospeles. Durante el primer trimestre de 2023 la propiedad fue reclasificada al rubro propiedades de inversión.

(a.2) SM SAAM

En la subsidiaria SM SAAM, una parte de las propiedades y equipos, asociados al **segmento Servicios Portuarios**, se presenta como activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, en conformidad con el compromiso asumido por la Administración.

Nota 10 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas (continuación)

(b) Operaciones discontinuadas

(b.1) SM SAAM

Con fecha 04 de octubre de 2022, a través de un Hecho Esencial, la subsidiaria SM SAAM informó al mercado la suscripción con la empresa Hapag-Lloyd Aktiengesellschaft (“Hapag-Lloyd”) de un contrato en el que se acordó la venta de (i) el 100% de las acciones de las compañías SAAM Ports S.A., y SAAM Logistics S.A., ambas filiales directas de SM SAAM, y (ii) ciertos inmuebles de propiedad de la filial indirecta de SM SAAM, Inmobiliaria Marítima Portuaria S.A., en los que actualmente opera SAAM Logistics S.A.

Esta transacción está sujeta a ciertas autorizaciones regulatorias tanto en Chile como en el extranjero y debe cumplir con otras condiciones usuales para este tipo de operaciones. Una vez materializada esta transacción, SM SAAM venderá a Hapag-Lloyd toda su operación en el negocio de terminales portuarios, que incluye 10 terminales en 6 países de América, y la totalidad del negocio de logística terrestre. Con posterioridad a la Transacción, SM SAAM continuaría operando sus actividades en la industria de remolcadores y de logística de carga aérea.

El valor total acordado por los activos de SAAM Ports S.A., SAAM Logistics S.A., y los Activos Inmobiliarios, asciende a US\$1.137 millones. El precio total para pagar al cierre por las acciones de ambas compañías y por los Activos Inmobiliarios (deduciendo del valor total la deuda financiera neta proporcional a la propiedad de los activos subyacentes) se estima en aproximadamente US\$1.000 millones, luego de ajustes habituales para este tipo de operaciones.

El Contrato está sujeto al cumplimiento de ciertas condiciones suspensivas, incluyendo la obtención de las autorizaciones necesarias según se indicó precedentemente; contempla el otorgamiento de representaciones y garantías; y obligaciones de hacer y no hacer; además de otras estipulaciones usuales para este tipo de transacciones.

Por su parte, y de conformidad con lo establecido en la Circular N° 988 de la Comisión para el Mercado Financiero, se estima que la Transacción, considerando los costos, impuestos y gastos asociados, representará para SM SAAM una utilidad neta aproximada de US\$400 millones.

De acuerdo con NIIF 5, para un mejor entendimiento y comparabilidad de los estados financieros, se ha re-expresado el estado de resultados por el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2022. Los resultados de las entidades que componen el negocio de Terminales y Logística Terrestre fueron presentados en el estado de resultados consolidado como un importe único que comprenda el total del resultado después de impuestos de estos negocios como operación discontinuada.

El resultado de las operaciones discontinuadas, para la subsidiaria SM SAAM, es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|---|---------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos | 75.816.299 | 81.639.614 |
| Gastos | (67.168.239) | (60.929.835) |
| Resultado antes de impuesto | 8.648.060 | 20.709.779 |
| (Gasto) Ingreso por impuesto a las ganancias | (2.012.137) | (4.764.526) |
| Ganancia (Pérdida) de operaciones discontinuadas | 6.635.923 | 15.945.253 |
| Estado de flujos de efectivo | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | 9.811.056 | 90.592.696 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de inversión | (13.629.104) | (3.719.959) |
| Flujos de efectivo netos de actividades de financiación | (5.048.737) | (13.510.693) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | (8.866.785) | 73.362.044 |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo, saldo inicial | - | - |
| Flujos netos del periodo | (17.733.570) | 146.724.088 |

Nota 10 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas (continuación)

(b) Operaciones discontinuadas (continuación)

(b.2) CSAV

A partir del último trimestre de 2017, CSAV decidió discontinuar su unidad de negocios de freight forwarder y servicios logísticos, operada por la filial Norgistics, ante la imposibilidad de obtener un volumen de negocios suficiente para hacer rentable su operación y desarrollarla dentro del contexto de negocios de CSAV. Asimismo, con fecha 23 de enero de 2020, CSAV anunció el cierre de su negocio de transporte marítimo de vehículos y el término ordenado de dicha actividad. Esta decisión fue tomada con el propósito de focalizar todos sus esfuerzos económicos y de administración en la gestión y desarrollo de su principal activo, que corresponde a su participación en la naviera alemana Hapag Lloyd AG, empresa de la cual CSAV es uno de sus principales accionistas.

El resultado de las operaciones discontinuadas, para la subsidiaria CSAV, es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos | - | - |
| Gastos | - | (9.590) |
| Resultado antes de impuesto | - | (9.590) |
| Ingreso (Gasto) por impuesto a las ganancias | - | - |
| Ganancia (Pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto | - | (9.590) |
| Ganancia (Pérdida) en transacción de AMCOR, neta de impuesto | - | - |
| Ganancia (Pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto | - | (9.590) |
| Estado de flujos de efectivo | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | - | (7.880) |
| Flujos de efectivo netos de actividades de inversión | - | - |
| Flujos de efectivo netos de actividades de financiación | - | - |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | - | - |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo, saldo inicial | - | - |
| Flujos netos del periodo | - | (7.880) |

Nota 11 – Otros activos financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de patrimonio (acciones) | 41.237.534 | 41.308.522 |
| Activos de cobertura | 27.376.264 | 18.563.509 |
| Otros | 1.166.549 | 1.207.688 |
| Total | 69.780.347 | 61.079.719 |

Nota 12 – Otros activos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Depósitos judiciales Ficap Brasil | 8.473.786 | 8.692.272 |
| Otros impuestos por recuperar | 4.537.815 | 4.621.149 |
| Otros | 3.692.732 | 1.286.285 |
| Total | 16.704.333 | 14.599.706 |

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

(a) Resumen de información financiera de las subsidiarias significativas¹

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

| Sociedad | País de Incorporación | Moneda funcional | Porcentaje participación % | Activos | Activos | Activos | Pasivos | Pasivos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|--------------|--------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|
| | | | | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| ENEX PLC | Reino Unido | USD | 99,85 | 567.865.322 | 1.254.706.318 | - | 545.691.159 | 533.153.675 | - | 1.203.952.504 | (1.098.085.582) | 13.751.043 |
| LQIF | Chile | CLP | 50,00 | 322.912.171 | 845.110.836 | 54.947.370.356 | 23.435.144 | 273.429.511 | 50.051.622.722 | 439.059.344 | (105.507.919) | 131.307.056 |
| SM SAAM S.A. | Chile | USD | 60,02 | 898.795.760 | 738.558.314 | - | 485.289.608 | 454.850.128 | - | 107.974.342 | (72.103.108) | 14.234.627 |
| CSAV | Chile | USD | 66,45 | 478.738.691 | 8.135.655.353 | - | 1.941.246.708 | 87.919.675 | - | - | - | 485.161.034 |
| Total | | | | 2.268.311.944 | 10.974.030.821 | 54.947.370.356 | 2.995.662.619 | 1.349.352.989 | 50.051.622.722 | 1.750.986.190 | (1.275.696.609) | 644.453.760 |

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Sociedad | País de Incorporación | Moneda funcional | Porcentaje participación % | Activos | Activos | Activos | Pasivos | Pasivos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|--------------|--------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | | | | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| ENEX PLC | Chile | USD | 99,85 | 640.469.137 | 1.149.159.799 | - | 563.750.704 | 488.380.248 | - | 4.486.363.275 | (3.991.762.516) | 79.847.006 |
| LQIF | Chile | CLP | 50,00 | 525.677 | 845.220.199 | 55.255.361.593 | 20.990.337 | 270.840.494 | 50.126.301.313 | 2.120.308.915 | (435.117.020) | 680.072.670 |
| SM SAAM S.A. | Chile | USD | 60,02 | 822.608.983 | 795.021.192 | - | 383.569.065 | 484.014.506 | - | 404.206.916 | (284.773.143) | 40.194.034 |
| CSAV | Chile | USD | 66,45 | 523.247.308 | 8.289.179.813 | - | 1.944.514.761 | 94.210.919 | - | - | - | 4.847.513.033 |
| Total | | | | 1.986.851.105 | 11.078.581.003 | 55.255.361.593 | 2.912.824.867 | 1.337.446.167 | 50.126.301.313 | 7.010.879.106 | (4.711.652.679) | 5.647.626.743 |

¹ Para efectos de determinar las subsidiarias significativas se ha seguido el mismo criterio utilizado para establecer los **Segmentos Operativos** de la Sociedad (Nota 34).

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(b) Participación en negocios conjuntos

De acuerdo con IFRS 12, párrafo 21 a continuación, se presenta información financiera resumida de las participaciones significativas en negocios conjuntos al 31 de marzo de 2023:

| Sociedad | País de origen | Valor contable inversión | Porcentaje participación | 31-03-2023 | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | | | | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ganancia |
| | | | | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hapag Lloyd A.G. (1) | Alemania | 7.726.313.079 | 30,00 | 3.499.873.828 | 19.547.177.595 | 14.429.860.120 | 5.325.905.884 | 4.890.826.800 | (3.053.995.731) | 1.645.440.832 |
| Inversiones y Rentas S.A. (2) | Chile | 352.034.710 | 50,00 | 1.533.656.519 | 1.932.819.154 | 714.948.563 | 1.497.446.940 | 732.030.759 | (377.085.577) | 36.815.215 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Chile | 3.387.697 | 50,00 | 388.091 | 9.197.211 | 2.809.117 | - | 575.557 | (637.889) | (62.332) |
| Total | | 8.081.735.486 | | 5.033.918.438 | 21.489.193.960 | 15.147.617.800 | 6.823.352.824 | 5.623.433.116 | (3.431.719.197) | 1.682.193.715 |

No existen pasivos contingentes ni compromisos de inversión que informar, que tengan relación a la participación en negocios conjuntos. El método utilizado para reconocer contablemente la participación en las entidades controladas conjuntamente es el método del valor patrimonial, dando un tratamiento idéntico que a las inversiones en asociadas.

(1) Quiñenco participa a través de su subsidiaria Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) en la propiedad de Hapag Lloyd A.G., sociedad en la cual además de poseer influencia significativa, la controla conjuntamente, mediante un pacto de accionistas acordado con los otros socios controladores: Ciudad de Hamburgo y Kühne Maritime.

(2) Quiñenco posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (IRSA), que es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (Heineken). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y por lo tanto socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de CCU. Los estados financieros de CCU se presentan consolidados en Inversiones y Rentas S.A.

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(b) Participación en negocios conjuntos (continuación)

De acuerdo a la IFRS 12, párrafo 21, a continuación se presenta información financiera resumida de las participaciones significativas en negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2022:

| Sociedad | País de origen | Valor contable | Porcentaje | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|-------------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | inversión | participación | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) |
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hapag Lloyd A.G. (1) | Alemania | 7.847.947.201 | 30,00 | 4.000.833.967 | 19.910.449.741 | 15.435.268.207 | 5.844.448.840 | 31.718.191.281 | (14.356.395.301) | 15.637.449.863 |
| Inversiones y Rentas S.A. (2) | Chile | 360.729.429 | 50,00 | 1.677.573.754 | 1.960.267.514 | 806.512.020 | 1.540.100.903 | 2.711.434.948 | (1.514.925.309) | 52.275.882 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Chile | 3.414.881 | 50,00 | 175.451 | 9.221.036 | 2.566.724 | - | 3.959.987 | (6.136.844) | (2.176.857) |
| Enx Paraguay | Paraguay | 23.459.978 | 50,00 | 14.327.096 | 117.216.874 | 43.191.831 | 50.563.353 | 116.855.581 | (123.647.375) | (3.791.794) |
| Total | | 8.235.551.489 | | 5.692.910.268 | 21.997.155.165 | 16.287.538.782 | 7.435.113.096 | 34.550.441.797 | (16.001.104.829) | 15.683.757.094 |

No existen pasivos contingentes ni compromisos de inversión que informar, que tengan relación a la participación en negocios conjuntos. El método utilizado para reconocer contablemente la participación en las entidades controladas conjuntamente es el método del valor patrimonial, dando un tratamiento idéntico que a las inversiones en asociadas.

(1) Quiñenco participa a través de su subsidiaria Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) en la propiedad de Hapag Lloyd A.G., sociedad en la cual además de poseer influencia significativa, la controla conjuntamente, mediante un pacto de accionistas acordado con los otros socios controladores: Ciudad de Hamburgo y Kühne Maritime.

(2) Quiñenco posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (IRSA) que es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (Heineken). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y por lo tanto socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de CCU. Los estados financieros de CCU se presentan consolidados en Inversiones y Rentas S.A.

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(c) Participación en asociadas

(i) De acuerdo con NIIF 12 a continuación se presenta información financiera resumida de los negocios conjuntos y asociadas significativas al 31 de marzo de 2023:

| Sociedad | País de origen | Valor contable | Porcentaje | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ingresos | Costos | Ganancia | Efectivo y | Depreciación y | Gasto por | Otro | Resultado |
|---------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|
| | | de la inversión | participación | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | Financieros | Financieros | (pérdida) neta | Equivalente al efectivo | Amortización | Impuesto a las ganancias | Integral | Integral |
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Nexans S.A. (1) y (2) | Francia | 415.785.552 | 29,02 | 3.672.653.594 | 2.237.263.169 | 3.444.370.056 | 967.158.125 | 7.622.180.950 | (7.265.842.055) | 6.730.917 | (42.647.442) | 226.363.378 | 1.038.978.950 | (161.972.056) | (306.892.649) | 16.353.732 | 242.717.110 |
| Hapag-Lloyd A.G. | Alemania | 7.726.313.079 | 30,000 | 3.499.873.828 | 19.547.177.595 | 14.429.860.120 | 5.325.905.884 | 4.890.826.800 | (3.053.995.731) | 183.757.993 | (51.704.045) | 1.645.440.832 | 15.200.377.872 | (409.498.596) | (55.395.626) | (4.532.937) | 1.640.907.895 |
| Inversiones y Rentas S.A. | Chile | 352.034.710 | 50,00 | 1.533.656.519 | 1.932.819.154 | 714.948.563 | 1.497.446.940 | 732.030.759 | (377.085.577) | 10.848.881 | (21.020.430) | 36.815.215 | 576.715.027 | (28.376.950) | (14.361.061) | (25.469.222) | 11.345.993 |
| Total | | 8.494.133.341 | | 8.706.183.941 | 23.717.259.918 | 18.589.178.739 | 7.790.510.949 | 13.245.038.509 | (10.696.923.363) | 201.337.791 | (115.371.917) | 1.908.619.425 | 16.816.071.849 | (599.847.602) | (376.649.336) | (13.648.427) | 1.894.970.998 |

(ii) De acuerdo con NIIF 12 a continuación se presenta información financiera resumida de los negocios conjuntos y asociadas significativas al 31 de diciembre de 2022:

| Sociedad | País de origen | Valor contable | Porcentaje | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ingresos | Costos | Ganancia | Efectivo y | Depreciación y | Gasto por | Otro | Resultado |
|---------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|
| | | de la inversión | participación | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | Financieros | Financieros | (pérdida) | Equivalente al efectivo | Amortización | Impuesto a las ganancias | Resultado Integral | Integral |
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Nexans S.A. (1) y (2) | Francia | 444.048.319 | 29,02 | 3.672.653.594 | 2.237.263.169 | 3.444.370.056 | 967.158.125 | 7.622.180.950 | (7.265.842.055) | 6.730.917 | (42.647.442) | 226.363.378 | 1.038.978.950 | (161.972.056) | (306.892.649) | 16.353.732 | 242.717.110 |
| Hapag-Lloyd A.G. | Alemania | 7.847.947.201 | 30,000 | 4.000.833.967 | 19.910.449.741 | 15.435.268.207 | 5.844.448.840 | 31.718.191.281 | (14.356.395.301) | 231.682.008 | (210.952.547) | 15.637.449.863 | 13.920.174.340 | (1.748.457.294) | (184.169.805) | 130.182.585 | 15.767.632.448 |
| Inversiones y Rentas S.A. | Chile | 360.729.429 | 50,00 | 1.677.573.754 | 1.960.267.514 | 806.512.020 | 1.540.100.903 | 2.711.434.948 | (1.514.925.309) | 23.236.361 | (78.246.431) | 52.275.882 | 600.292.304 | (126.497.493) | (216.279) | (2.344.412) | 49.931.470 |
| Total | | 8.652.724.949 | | 9.351.061.315 | 24.107.980.424 | 19.686.150.283 | 8.351.707.868 | 42.051.807.179 | (23.137.162.665) | 261.649.286 | (331.846.420) | 15.916.089.123 | 15.559.445.594 | (2.036.926.843) | (491.278.733) | 144.191.905 | 16.060.281.028 |

(1) Corresponde a la última información financiera publicada por la sociedad, estos estados financieros incluyen los efectos de los valores razonables que controla la sociedad inversionista Invexans S.A.

(2) En conformidad con la regulación francesa, Nexans no prepara estados financieros para los trimestres de marzo y septiembre, por esta razón, Invexans utiliza como última información disponible los estados financieros de junio y diciembre, para valorizar esta inversión al valor patrimonial para los cierres contables de marzo y septiembre respectivamente, lo cual ha sido autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante resolución N° 10.914 de fecha 30 de abril de 2012.

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(d) Movimientos de inversiones en asociadas y negocios conjuntos:

El movimiento al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

| Sociedad | Actividad principal | País | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación % | Saldo al 01-01-2023 M\$ | Participación en Ganancia (Pérdida) M\$ | Dividendos recibidos M\$ | Otros Aumentos (disminuciones) M\$ | Saldo al 31-03-2023 M\$ |
|--|---|----------|------------------|-------------------------------|-------------------------|---|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Inversiones y Rentas S.A. | Inversiones | Chile | CLP | 50,00 | 360.729.429 | 18.407.607 | - | (27.102.326) | 352.034.710 |
| Nexans S.A. (1) (2) | Manufactura | Francia | EUR | 29,02 | 444.048.319 | - | - | (28.262.767) | 415.785.552 |
| Hapag-Lloyd A.G. (3) | Transporte | Alemania | USD | 30,00 | 7.847.947.201 | 492.565.517 | - | (614.199.639) | 7.726.313.079 |
| Inmobiliaria El Norte y El Rosal S.A. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | 18.590 | (601) | - | - | 17.989 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Bitumen | Chile | CLP | 50,00 | 3.414.881 | (31.570) | - | 4.386 | 3.387.697 |
| Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda. | Suministro de combustible y lubricantes | Chile | CLP | 33,33 | 2.165.326 | 400.704 | - | (13.006) | 2.553.024 |
| Enex Paraguay | Distribución de combustibles | Paraguay | PYG | 55,00 | 23.459.978 | (78.522) | - | (23.381.456) | - |
| Inmobiliaria Carriel Ltda. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | (1.746) | 4.057 | - | 60 | 2.371 |
| LNG Tugs Chile S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 35,00 | 163.224 | 4.057 | - | (10.780) | 156.501 |
| Transbordadora Austral Broom S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 25,00 | 23.968.847 | 810.565 | - | (1.162.752) | 23.616.660 |
| Equimac S.A. | Servicios portuarios | Colombia | USD | 50,00 | (78.091) | - | - | 78.091 | - |
| Total | | | | | 8.705.835.958 | 512.081.814 | - | (694.050.189) | 8.523.867.583 |

- (1) La plusvalía relacionada con la adquisición de la asociada Nexans S.A. se incluye formando parte del valor de la inversión. De este modo el monto reflejado de M\$ 415.785.552, corresponde a M\$ 403.312.771 de Valor Patrimonial y M\$ 12.472.781 de plusvalía.
(2) El valor bursátil de la inversión de Inxans en Nexans al 31 de marzo de 2023 asciende 1.153.898.631 Euros y al 31 de diciembre 2022 ascendía a 1.064.991.687 Euros, equivalentes a M\$ 990.070.579 y M\$ 975.469.947 respectivamente.
(3) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 31 de marzo de 2023 asciende a 15.924.169.476 Euros y al 31 de diciembre 2022 ascendía a 9.364.677.149 Euros, equivalentes a M\$ 17.286.332.475 y M\$ 10.022.128.797, respectivamente.

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(d) Movimientos de inversiones en asociadas y negocios conjuntos (continuación)

El movimiento al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Sociedad | Actividad principal | País | Moneda | Porcentaje de Participación | Saldo al 01-01-2022 | Participación en Ganancia (Pérdida) | Dividendos recibidos | Otros Aumentos (disminuciones) | Saldo al 31-12-2022 |
|--|---|----------|--------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | | | | | | |
| Inversiones y Rentas S.A. | Inversiones | Chile | CLP | 50,00 | 362.523.960 | 26.137.941 | (25.792.694) | (2.139.778) | 360.729.429 |
| Nexans S.A. (1) (2) | Manufactura | Francia | EUR | 29,02 | 400.982.759 | 65.248.599 | (18.158.262) | (4.024.777) | 444.048.319 |
| Hapag-Lloyd A.G. (3) | Transporte | Alemania | USD | 30,00 | 4.855.952.183 | 4.685.655.044 | (1.244.332.446) | (449.327.580) | 7.847.947.201 |
| Transportes y Servicios Aéreos S.A. | Transporte | Chile | CLP | 50,00 | 144.437 | 6.604 | - | (151.041) | - |
| Inmobiliaria El Norte y El Rosal S.A. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | 20.802 | (2.212) | - | - | 18.590 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Bitumen | Chile | CLP | 50,00 | 4.498.819 | (1.088.429) | - | 4.491 | 3.414.881 |
| Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda. | Suministro de combustible y lubricantes | Chile | CLP | 33,33 | 2.184.368 | 1.368.581 | (1.383.899) | (3.724) | 2.165.326 |
| Enex Paraguay | Distribución de combustibles | Paraguay | PYG | 50,00 | 10.248.624 | (3.395.897) | - | 16.607.251 | 23.459.978 |
| Inmobiliaria Carriel Ltda. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | - | (1.746) | - | - | (1.746) |
| Inmobiliaria Sepbío Ltda. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | 146.131 | - | - | (146.131) | - |
| LNG Tugs Chile S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 35,00 | 157.112 | 31.434 | (25.322) | - | 163.224 |
| Muellaje ATI S.A. (4) | Servicios portuarios | Chile | CLP | 0,50 | (6.758) | - | - | 6.758 | - |
| Muellaje del Maipo S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 50,00 | 60.818 | - | - | (60.818) | - |
| Muellaje STI S.A. (4) | Servicios portuarios | Chile | CLP | 0,50 | 3.379 | - | - | (3.379) | - |
| Muellaje SVTI S.A. (4) | Servicios portuarios | Chile | CLP | 0,50 | 3.379 | - | - | (3.379) | - |
| Portuaria Corral S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 50,00 | 3.780.832 | - | - | (3.780.832) | - |
| San Antonio Terminal Internacional S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 50,00 | 26.125.417 | - | - | (26.125.417) | - |
| San Vicente Terminal Internacional S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 50,00 | 34.832.482 | - | - | (34.832.482) | - |
| Servicios Portuarios y Extraportuarios Bío Bío Ltda. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 50,00 | (6.758) | - | - | 6.758 | - |
| Transbordadora Austral Broom S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 25,00 | 22.760.174 | 1.448.334 | (257.588) | 17.927 | 23.968.847 |
| Transportes Fluviales Corral S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 50,00 | 1.626.028 | - | - | (1.626.028) | - |
| Equimac S.A. | Servicios portuarios | Colombia | USD | 50,00 | 2.315.295 | (39.293) | (2.202.160) | (151.933) | (78.091) |
| Puerto Buenavista S.A. | Servicios portuarios | Colombia | CLP | 33,30 | 2.964.863 | - | - | (2.964.863) | - |
| Total | | | | | 5.731.318.346 | 4.775.368.960 | (1.292.152.371) | (508.698.977) | 8.705.835.958 |

(1) La plusvalía relacionada con la adquisición de la asociada Nexans S.A. se incluye formando parte del valor de la inversión. De este modo el monto reflejado de M\$ 444.048.319, corresponde a M\$ 430.542.728 de Valor Patrimonial y M\$ 13.505.591 de plusvalía.

(2) El valor bursátil de la inversión de Inveans en Nexans al 31 de diciembre 2022 asciende a 1.064.991.687 Euros y al 31 de diciembre 2021 ascendía a 1.082.646.967 Euros, equivalentes a M\$ 975.469.947 y M\$ 1.034.620.747 respectivamente.

(3) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 31 de diciembre 2022 asciende a 9.364.677.149 Euros y al 31 de diciembre 2021 ascendía a 14.605.943.526 Euros, equivalentes a M\$ 10.022.128.798 y M\$ 13.958.023.871, respectivamente.

(4) Se incluyen en este rubro inversiones cuyos porcentajes de participación directa es menor a 20%, debido a que la suma del porcentaje directo e indirecto supera el 20% o bien por contar con representación en su Directorio.

Nota 13 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(e) Inversión de CSAV en Hapag-Lloyd A.G.

CSAV participa en la sociedad Hapag-Lloyd AG (HLAG), con sede en Hamburgo, Alemania, con un 30% de su capital accionario al 31 de marzo de 2023, siendo uno de sus principales accionistas. Adicionalmente, respecto de su inversión en HLAG, CSAV es parte de un pacto de control junto a otros dos accionistas de esta empresa alemana: la Ciudad de Hamburgo, a través de su sociedad de inversiones HGV Hamburger Gesellschaft für Vermögens- und Beteiligungsmanagement mbH (HGV), que posee el 13,86% del capital accionario; y el empresario alemán Klaus Michael Kühne, a través de Kühne Maritime GmbH (KM) que es dueño del 29,77%; con quienes reúne en conjunto aproximadamente un 73,63% de la propiedad de HLAG. En virtud de lo anterior, considerando la participación accionaria de CSAV en HLAG y la existencia y características del pacto de control conjunto antes mencionado, se ha definido que acorde a las disposiciones de la NIIF N° 11 la inversión de CSAV en HLAG representa un negocio conjunto, que debe contabilizarse bajo el método de la participación según la NIC N° 28. La definición anterior se ha mantenido sin cambios desde la fecha en que CSAV adquirió su participación original en HLAG, en virtud de la combinación de su negocio portacontenedores con ésta en 2014.

Nota 14 – Activos intangibles distintos de la plusvalía

| Clases de activos intangibles, neto | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos intangibles de vida finita, neto | 50.546.255 | 54.625.781 |
| Activos intangibles de vida indefinida, neto (1) | <u>214.237.135</u> | <u>195.449.301</u> |
| Activos intangibles, neto | <u>264.783.390</u> | <u>250.075.082</u> |

(1) Los activos intangibles de vida útil indefinida incluyen a la marca Banco de Chile, y al contrato de uso de marca Citibank, los cuales no están sujetos a amortización por tratarse de marcas sin expiración y porque se espera que contribuyan a la generación de flujos netos de efectivo en forma indefinida al negocio. Incluyen además la marca Road Ranger que fue adquirida en el proceso de compra del Grupo Road Ranger por parte de la subsidiaria Enex en el año 2018. Los activos intangibles de vida útil indefinida son valorizados a su costo de adquisición menos los deterioros acumulados y no son amortizados. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual.

| Método utilizado para expresar la amortización de activos intangibles identificables | Vida útil | Vida útil mínima | Vida útil máxima |
|---|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vida útil para concesiones portuarias, remolcadores y otros | Años | 5 | 20 |
| Vida útil para programas informáticos | Años | 3 | 6 |
| Vida útil para Otros activos intangibles identificables | Años | 5 | 10 |

(a) El detalle de los intangibles al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Al 31 de marzo de 2023 | Activo Bruto | Amortización Acumulada/ Deterioro de valor | Activo Neto |
|---|---------------------------|---|---------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 216.822.421 | (2.585.286) | 214.237.135 |
| Concesiones portuarias, remolcadores y otros | 5.337.638 | (2.582.270) | 2.755.368 |
| Programas informáticos | 16.696.417 | (12.881.785) | 3.814.632 |
| Otros activos intangibles | <u>293.210.883</u> | <u>(249.234.628)</u> | <u>43.976.255</u> |
| Totales | <u>532.067.359</u> | <u>(267.283.969)</u> | <u>264.783.390</u> |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Activo Bruto | Amortización Acumulada/ Deterioro de valor | Activo Neto |
|---|---------------------------|---|---------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 197.916.192 | (2.466.891) | 195.449.301 |
| Concesiones portuarias, remolcadores y otros | 5.628.992 | (2.753.302) | 2.875.690 |
| Programas informáticos | 18.127.750 | (14.240.263) | 3.887.487 |
| Otros activos intangibles | <u>300.033.151</u> | <u>(252.170.547)</u> | <u>47.862.604</u> |
| Totales | <u>521.706.085</u> | <u>(271.631.003)</u> | <u>250.075.082</u> |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Nota 14 – Activos intangibles distintos de la plusvalía (continuación)
(b) Movimientos de intangibles identificables

El movimiento de los activos intangibles identificables al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

| Movimientos | Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos | Concesiones portuarias, remolcadores y otros | Programas Informáticos | Otros Activos Intangibles | Total |
|---|---|--|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 195.449.301 | 2.875.690 | 3.887.487 | 47.862.604 | 250.075.082 |
| Adiciones | 11.359 | - | 594.399 | - | 605.758 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | 20.277.969 | - | 233.171 | - | 20.511.140 |
| Desapropiaciones | - | - | (351.323) | - | (351.323) |
| Amortización | (339.043) | (97.235) | (304.194) | (1.251.133) | (1.991.605) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | (1.162.451) | (48.380) | (239.375) | - | (1.450.206) |
| Otros incrementos (decrementos) | - | 25.293 | (5.533) | (2.635.216) | (2.615.456) |
| Saldo Final | 214.237.135 | 2.755.368 | 3.814.632 | 43.976.255 | 264.783.390 |

El movimiento de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Movimientos | Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos | Concesiones portuarias, remolcadores y otros | Programas Informáticos | Otros Activos Intangibles | Total |
|---|---|--|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 196.605.756 | 119.837.015 | 4.288.022 | 50.114.054 | 370.844.847 |
| Adiciones | 58.049 | - | 2.145.819 | - | 2.203.868 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | 184.866 | - | 2.945.236 | 3.130.102 |
| Desapropiaciones | - | - | (109.148) | - | (109.148) |
| Transferencias a operaciones discontinuadas | (53.215) | (117.008.993) | (1.034.746) | - | (118.096.954) |
| Amortización | (1.398.056) | (391.281) | (1.390.661) | (5.359.579) | (8.539.577) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 256.850 | 17.866 | 22.255 | - | 296.971 |
| Otros incrementos (decrementos) | (20.083) | 236.217 | (34.054) | 162.893 | 344.973 |
| Saldo Final | 195.449.301 | 2.875.690 | 3.887.487 | 47.862.604 | 250.075.082 |

La subsidiaria TechPack registra la amortización de los activos intangibles identificables en la partida “Gastos de administración” del estado consolidado de resultados integrales. Por su parte, la subsidiaria LQIF registra la amortización de sus activos intangibles en la partida “Otros gastos por función”.

Nota 15 – Plusvalía (menor valor de inversiones)

El movimiento de la plusvalía (menor valor de inversiones) al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| Movimientos | Banco de Chile y SM-Chile M\$ | Fusión Banco Chile – Citibank M\$ | Fusión Citigroup Chile II S.A. LQIF M\$ | Enex M\$ | SM SAAM M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| Al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | |
| Saldo inicial al 01-01-2023 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 281.532.579 | 66.020.184 | 72.562 | 1.002.398.197 |
| Adiciones | - | - | - | 31.980.779 | - | - | 31.980.779 |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | (6.639.837) | (5.047.166) | - | (11.687.003) |
| Saldo final neto al 31-03-2023 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 306.873.521 | 60.973.018 | 72.562 | 1.022.691.973 |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
| Saldo inicial al 01-01-2022 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 280.399.069 | 58.114.672 | 72.562 | 993.359.175 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios (1) | - | - | - | - | 5.712.010 | - | 5.712.010 |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | 1.133.510 | 1.730.717 | - | 2.864.227 |
| Otros incrementos (disminuciones) | - | - | - | - | 462.785 | - | 462.785 |
| Saldo final neto al 31-12-2022 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 281.532.579 | 66.020.184 | 72.562 | 1.002.398.197 |

(1) Con fecha 4 de abril de 2022, SAAM Towage Canadá Inc. materializó la adquisición del 100% del control de las sociedades Canadá Estándar Towing Ltd. y Davies Tugboat Ltd.

La subsidiaria indirecta Enex posee Plusvalías asociadas a 2 unidades generadoras de efectivo (UGEs).

- Enex S.A.
- Road Ranger

La Plusvalía representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor justo de la participación de la Sociedad en los activos netos identificables de la entidad adquirida en la fecha de adquisición. La plusvalía relacionada con adquisiciones de filiales no se amortiza, pero se somete a pruebas por deterioro de valor en forma anual o en cada oportunidad en que existan indicios de deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros de la plusvalía relacionada con la entidad vendida.

La subsidiaria indirecta Enex comprueba al menos una vez al año si las plusvalías han sufrido alguna pérdida por deterioro.

El detalle de la Plusvalía comprada (menor valor de inversión) en Enex, al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Enex S.A. | 135.311.869 | 135.312.322 |
| Inversiones Enex S.A. | 3.161 | 2.567 |
| Enex Trading S.A. | 7.037.811 | 7.037.737 |
| Gaspeza | 343.038 | 342.344 |
| Petrans S.A. | 52.005.816 | 52.006.333 |
| Subtotal Enex S.A. | 194.701.695 | 194.701.303 |
| Road Ranger, LLC. | 80.191.047 | 86.831.276 |
| Gabana | 9.079.440 | - |
| G. Avanti | 3.145.041 | - |
| Enex Paraguay S.A.E. | 19.756.298 | - |
| Total | 306.873.521 | 281.532.579 |

Nota 16 – Operaciones con Participaciones No Controladoras

- **Aumento de participación en SM SAAM**

Durante el primer semestre de 2023, Quiñenco adquirió 97.367.920 acciones de SM SAAM, con lo cual su participación directa e indirecta en esta última pasó de 60,02% a un 61,02%. Dicha operación fue registrada como un cargo a Otras Reservas considerando que las contrapartes son Participaciones No Controladoras.

Los efectos contables netos (considerando para estos efectos solo la participación de Quiñenco), generados por las operaciones con Participaciones No Controladoras, al 31 de marzo de 2023 es la siguiente:

| | Aumento de participación en SM SAAM | Total |
|----------------------------------|--|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Valor patrimonial | 1.665.356 | 1.665.356 |
| Efecto neto en Patrimonio | 1.665.356 | 1.665.356 |

Al 31 de marzo de 2022 no se efectuaron operaciones con partes no controladoras.

Nota 17 – Propiedades, planta y equipo

(a) Composición

El detalle de este rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | Activo Bruto | Depreciación Acumulada | Activo Neto |
|---|-------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al 31 de marzo de 2023 | | | |
| Construcción en curso | 102.032.447 | - | 102.032.447 |
| Terrenos | 155.704.988 | - | 155.704.988 |
| Edificios | 191.991.399 | (44.367.173) | 147.624.226 |
| Plantas y equipos | 390.878.295 | (178.098.343) | 212.779.952 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 22.242.490 | (17.774.141) | 4.468.349 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 42.884.488 | (25.794.847) | 17.089.641 |
| Buques y remolcadores | 814.755.401 | (342.680.358) | 472.075.043 |
| Vehículos de motor | 16.805.639 | (13.040.701) | 3.764.938 |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 21.267.447 | (14.508.118) | 6.759.329 |
| Totales | 1.758.562.594 | (636.263.681) | 1.122.298.913 |
| | Activo Bruto | Depreciación Acumulada | Activo Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
| Construcción en curso | 80.847.103 | - | 80.847.103 |
| Terrenos | 132.971.751 | - | 132.971.751 |
| Edificios | 193.306.176 | (44.613.519) | 148.692.657 |
| Plantas y equipos | 391.985.592 | (177.697.933) | 214.287.659 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 21.943.775 | (17.604.726) | 4.339.049 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 30.730.573 | (22.670.967) | 8.059.606 |
| Buques y remolcadores | 877.044.567 | (359.557.396) | 517.487.171 |
| Vehículos de motor | 16.674.416 | (12.901.994) | 3.772.422 |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 18.959.650 | (13.599.051) | 5.360.599 |
| Totales | 1.764.463.603 | (648.645.586) | 1.115.818.017 |

Las propiedades, plantas y equipos corresponden a activos que son utilizados en la operación de las compañías, y en donde no existe una intención de enajenarlos. Estos activos se valorizan de acuerdo con el método del costo, y no están sujetos a revalorizaciones. Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el rubro de propiedades, planta y equipos representa menos de un 3% del total de activos consolidados. De acuerdo con lo anterior, no se ha considerado como información de uso relevante para el usuario de los estados financieros consolidados la revelación del valor justo de estos activos, lo cual es recomendado, pero no requerido, por el párrafo 79 de la Norma Internacional de Contabilidad N°16.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 17 – Propiedades, planta y equipo (continuación)

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos al 31 de marzo de 2023 son los siguientes:

| | Construcciones en Curso | Terrenos | Edificios, Neto | Plantas y Equipos, Neto | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto | Buques y remolcadores Neto | Vehículos de Motor, Neto | Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto | Propiedades, Plantas y Equipos, Neto |
|---|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|---|---|----------------------------------|-----------------------------|---|--|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2023 | 80.847.103 | 132.971.751 | 148.692.657 | 214.287.659 | 4.339.049 | 8.059.606 | 517.487.171 | 3.772.422 | 5.360.599 | 1.115.818.017 |
| Adiciones | 23.620.086 | 388.882 | 412.884 | 107.101 | 253.851 | 6.014 | 6.134.769 | 2.371 | 156.045 | 31.082.003 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | 8.378.014 | 28.032.838 | 9.665.227 | 4.672.140 | 433.065 | 10.201.851 | - | 165.181 | 1.651.810 | 63.200.126 |
| Desapropiaciones | - | (67.344) | - | - | - | - | - | (17.353) | - | (84.697) |
| Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros | (6.935.962) | - | 1.037.018 | 4.646.030 | 79.831 | 248.189 | 371.607 | 230.009 | 323.278 | - |
| Retiros | - | - | - | (55.329) | - | (790) | - | - | (790) | (56.909) |
| Gasto por Depreciación | - | - | (2.023.654) | (5.492.246) | (349.665) | (540.027) | (12.579.573) | (270.766) | (507.584) | (21.763.515) |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera | (3.639.874) | (5.621.139) | (10.160.041) | (5.232.063) | (287.781) | (885.103) | (39.330.006) | (115.345) | (221.699) | (65.493.051) |
| Otros Incrementos (Decrementos) | (236.920) | - | 135 | (153.340) | (1) | (99) | (8.925) | (1.581) | (2.330) | (403.061) |
| Saldo final al 31 de marzo de 2023 | 102.032.447 | 155.704.988 | 147.624.226 | 212.779.952 | 4.468.349 | 17.089.641 | 472.075.043 | 3.764.938 | 6.759.329 | 1.122.298.913 |

Los movimientos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

| | Construcciones en Curso | Terrenos | Edificios, Neto | Plantas y Equipos, Neto | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto | Buques y remolcadores Neto | Vehículos de Motor, Neto | Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto | Propiedades, Plantas y Equipos, Neto |
|--|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|---|---|----------------------------------|-----------------------------|---|--|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022 | 53.913.184 | 158.140.254 | 171.878.195 | 252.216.831 | 4.379.150 | 7.035.723 | 489.154.383 | 4.811.665 | 6.336.962 | 1.147.866.347 |
| Adiciones | 143.795.218 | - | 492.165 | 253.222 | 1.353.423 | 215.197 | 22.058.273 | 96.050 | 151.953 | 168.415.501 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | - | - | - | - | - | 27.677.186 | - | - | 27.677.186 |
| Desapropiaciones | - | (657.936) | (2.715) | (347.521) | - | (7.431) | - | (128.410) | (905) | (1.144.918) |
| Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta | - | (1.870.352) | (48.025) | - | - | - | - | - | (33.465) | (1.951.842) |
| Transferencias a operaciones discontinuadas | (6.712.752) | (49.598.509) | (46.265.032) | (47.761.306) | (755.997) | - | (13.119.198) | (769.513) | (1.923.602) | (166.905.909) |
| Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros | (109.548.621) | 16.072.195 | 25.822.910 | 30.483.515 | 859.016 | 2.713.076 | 28.798.243 | 917.482 | 2.360.125 | (1.522.059) |
| Retiros | - | (364.596) | (856) | (274.731) | (856) | - | - | - | (5.135) | (646.174) |
| Gasto por Depreciación | - | - | (8.282.595) | (21.707.679) | (1.505.936) | (1.940.871) | (52.993.400) | (1.193.493) | (1.816.527) | (89.440.501) |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | - | - | (27.942) | - | (26.195) | - | - | - | - | (54.137) |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera | (87.369) | 11.250.695 | 5.126.242 | 655.298 | 26.839 | 42.230 | 15.911.684 | 60.056 | 297.184 | 33.282.859 |
| Otros Incrementos (Decrementos) | (512.557) | - | 310 | 770.030 | 9.605 | 1.682 | - | (21.415) | (5.991) | 241.664 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2022 | 80.847.103 | 132.971.751 | 148.692.657 | 214.287.659 | 4.339.049 | 8.059.606 | 517.487.171 | 3.772.422 | 5.360.599 | 1.115.818.017 |

Nota 18 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

La Sociedad y sus subsidiarias han adoptado a partir del 1 de enero 2019, la Norma Internacional de Información Financiera (IFRS) 16 “Arrendamientos”, reconociendo activos y pasivos por el valor presente del total de los pagos futuros comprometidos en los contratos. Estos flujos se descuentan a una tasa de endeudamiento incremental de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso. Los activos de derecho de uso registrados a la fecha de aplicación inicial consideran gastos de amortización a través del período no cancelable del contrato o la vida útil del activo, el que sea menor.

(a) Composición derecho de uso:

Al 31 de marzo de 2023, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a IFRS 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

| | ENEX M\$ | SM SAAM M\$ | CSAV M\$ | Total M\$ |
|---|---------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| Saldo al 01 de enero de 2023 | 248.466.428 | 38.705.413 | 2.297.125 | 289.468.966 |
| Adiciones | 10.965.358 | 1.751.748 | - | 12.717.106 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 17.993.684 | - | - | 17.993.684 |
| Modificaciones de contratos | 5.049.929 | - | - | 5.049.929 |
| Amortización del período | (6.784.570) | (2.832.493) | (94.348) | (9.711.411) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | (2.733.802) | (2.705.935) | (176.166) | (5.615.903) |
| Reajuste por revalorización Deuda | 2.900.805 | - | 116.981 | 3.017.786 |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 275.857.832 | 34.918.733 | 2.143.592 | 312.920.157 |

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a IFRS 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

| | ENEX M\$ | SM SAAM M\$ | CSAV M\$ | Total M\$ |
|---|---------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| Saldo al 01 de enero de 2022 | 228.114.447 | 56.998.836 | - | 285.113.283 |
| Adiciones | 15.672.508 | 21.003.472 | 2.384.423 | 39.060.403 |
| Modificaciones de contratos | 4.408.535 | - | - | 4.408.535 |
| Amortización del período | (25.377.294) | (10.847.515) | (261.037) | (36.485.846) |
| Transferencias a operaciones discontinuadas | - | (27.861.254) | - | (27.861.254) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 1.072.212 | (599.477) | - | 472.735 |
| Reajuste por revalorización Deuda | 24.576.020 | - | 140.361 | 24.716.381 |
| Otros | - | 11.351 | 33.378 | 44.729 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 248.466.428 | 38.705.413 | 2.297.125 | 289.468.966 |

Nota 18 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento (continuación)

(b) Composición del pasivo por arrendamiento:

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento:

Al 31 de marzo de 2023

| Empresa | Total Deuda Vigente | Deuda | Hasta 3 Meses | De 3 a 12 Meses | No Corriente | De 1 | De 3 a 5 | Más de 5 |
|----------------|---------------------|-------------------------|---------------|-----------------|--------------------|------------------|------------|-------------|
| | | Corriente al 31-03-2023 | | | al 31-03-2023 | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | Año a 3 Años M\$ | Años M\$ | Años M\$ |
| Enx | 272.456.698 | 25.273.360 | 5.996.841 | 19.276.519 | 247.183.338 | 46.419.989 | 43.032.292 | 157.731.057 |
| SM SAAM | 32.867.864 | 8.722.173 | 2.409.959 | 6.312.214 | 24.145.691 | 10.039.788 | 7.539.722 | 6.566.181 |
| CSAV | 1.391.123 | 228.429 | 56.910 | 171.519 | 1.162.694 | 377.816 | 425.241 | 359.637 |
| Totales | 306.715.685 | 34.223.962 | | | 272.491.723 | | | |

Al 31 de diciembre de 2022

| Empresa | Total Deuda Vigente | Deuda | Hasta 3 Meses | De 3 a 12 Meses | No Corriente | De 1 | De 3 a 5 | Más de 5 |
|----------------|---------------------|-------------------------|---------------|-----------------|--------------------|------------------|------------|-------------|
| | | Corriente al 31-12-2022 | | | al 31-12-2022 | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | Año a 3 Años M\$ | Años M\$ | Años M\$ |
| Enx | 253.877.176 | 23.751.827 | 5.926.831 | 17.824.996 | 230.125.349 | 45.945.988 | 43.173.002 | 141.006.359 |
| SM SAAM | 34.712.024 | 9.282.658 | 2.432.354 | 6.850.304 | 25.429.366 | 10.732.485 | 9.140.586 | 5.556.295 |
| CSAV | 1.414.102 | 247.124 | 61.622 | 185.502 | 1.166.978 | 367.164 | 413.380 | 386.434 |
| Totales | 290.003.302 | 33.281.609 | | | 256.721.693 | | | |

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el riesgo de liquidez asociado a estos vencimientos está cubierto con los flujos operacionales de las subsidiarias respectivas. No existen restricciones asociadas a los arrendamientos.

Las subsidiarias tienen ciertos contratos, los cuales contienen opciones de renovación y, para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción (indefinidamente o por un período indicado), el período de arrendamiento usado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a dicho período salvo que sea la vida útil del bien involucrado menor, en cuyo caso la vida útil del bien está considerada como el plazo del contrato.

Nota 19 – Propiedades de inversión

(a) El detalle del rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| | 31-12-2022 | 31-12-2022 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Terrenos | 5.920.350 | 4.122.935 |
| Edificios | <u>11.571.595</u> | <u>11.521.189</u> |
| Totales | <u>17.491.945</u> | <u>15.644.124</u> |

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos de propiedades de inversión al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

| Al 31 de marzo de 2023 | Terrenos | Edificios | Total |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Movimientos | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto | 4.122.935 | 11.521.189 | 15.644.124 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta. | 1.796.772 | 864.452 | 2.661.224 |
| Gasto por depreciación | - | (50.925) | (50.925) |
| Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera | 643 | (763.121) | (762.478) |
| Saldo final neto | <u>5.920.350</u> | <u>11.571.595</u> | <u>17.491.945</u> |
| | | | |
| Al 31 de diciembre de 2022 | Terrenos | Edificios | Total |
| Movimientos | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto | 4.510.030 | 13.710.141 | 18.220.171 |
| Adiciones | - | 56.682 | 56.682 |
| Desapropiaciones | - | (5.889) | (5.889) |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | (386.973) | (634.320) | (1.021.293) |
| Gasto por depreciación | - | (213.431) | (213.431) |
| Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera | (122) | (1.391.994) | (1.392.116) |
| Saldo final neto | <u>4.122.935</u> | <u>11.521.189</u> | <u>15.644.124</u> |

(c) Los ingresos provenientes de rentas y gastos directos de operación de propiedades de inversión al 31 de marzo de 2023 y 2022 son los siguientes:

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos por arriendo de propiedades de inversión | 124.276 | 111.084 |
| Gastos directos de operación | (71.519) | (81.779) |

(d) Los valores razonables de las propiedades de inversión no difieren significativamente de sus valores libros.

Nota 20 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se encuentran compuestos por los siguientes conceptos:

| Impuestos diferidos | 31-03-2023 | | 31-12-2022 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Activo | Pasivo | Activo | Pasivo |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciaciones | - | 23.423.800 | - | 26.689.138 |
| Provisiones | 23.485.537 | 3.371.889 | 26.508.397 | 3.650.243 |
| Beneficios post empleo | 1.430.642 | - | 1.475.503 | - |
| Reevaluaciones de propiedades, planta y equipo | 6.062.396 | 43.800.646 | 7.879.906 | 47.692.078 |
| Impuestos Diferidos Relativos a Revaluaciones de Activos Intangibles | - | 48.362.462 | - | 48.362.462 |
| Gastos diferidos por emisión de bonos | 213.275 | - | 204.021 | - |
| Obligaciones por leasing | 9.337.904 | - | 10.534.781 | - |
| Reevaluaciones de instrumentos financieros | 171.519 | 3.054.935 | 180.586 | 2.190.146 |
| Pérdidas fiscales (1) | 430.564.807 | - | 460.712.570 | - |
| Resultados no realizados | - | 2.721.382 | - | 3.894.163 |
| Créditos fiscales | 1.253.590 | - | 1.685.188 | - |
| Incorporación Valor Justo | - | 18.924.427 | - | 20.811.681 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Otros | 6.930.236 | - | 7.567.074 | - |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a Otros | - | 25.543.967 | - | 26.354.834 |
| Totales | 479.449.906 | 169.203.508 | 516.748.026 | 179.644.745 |

(1) De acuerdo con las disposiciones y normativas tributarias vigentes al 31 de marzo de 2023, CSAV procedió a calcular y contabilizar la renta líquida imponible considerando la tasa vigente de 27%, en base a lo dispuesto por la Ley N° 20.780, calculando una pérdida tributaria estimativa que asciende a MUS\$1.847.010 (MUS\$1.840.204 al 31 de diciembre de 2022), razón por la cual no se ha constituido una provisión por impuesto a la renta a nivel individual.

En el contexto de un proceso de fiscalización de la pérdida tributaria de arrastre declarada por CSAV para el año tributario 2020, con fechas 8 y 17 de noviembre de 2022, el Servicio de Impuestos Internos (“SII”) efectuó nuevos requerimientos de información, solicitando antecedentes específicos relativos al origen de la referida pérdida tributaria de arrastre a dicha fecha, extendiéndolo también a la estructura corporativa de la inversión de CSAV en Alemania, la influencia de CSAV en la administración o en la gestión de Hapag-Lloyd, y la forma en que CSAV reconoce las rentas de fuente extranjera, a la luz de las normas contenidas en el artículo 41 G de la Ley de la Renta. Dentro de dicho contexto, el 28 de abril de 2023, el SII notificó la Citación N°33, en la cual se solicita aclarar y complementar las respuestas entregadas por CSAV, manifestando el SII ciertos cuestionamientos respecto de los criterios utilizados por la Compañía en relación con el tratamiento tributario de las rentas de fuente extranjera, en el marco del artículo 41 G de la Ley de la Renta. Asimismo, se solicita la entrega de nuevos antecedentes e información sobre gastos legales menores. Por último, respecto de la pérdida de arrastre declarada por CSAV para el año tributario 2020 y los conceptos que la componen, el SII no ha tenido mayores comentarios y no se ha solicitado información adicional.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, la referida fiscalización sigue en curso.

Nota 20 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)

(b) Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias

El detalle de este rubro al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gasto por Impuestos corriente | (7.228.550) | (11.878.000) |
| Ajuste a valor justo | 244.151 | 731.512 |
| Beneficio Perdida Tributaria | 6.482 | 3.740.424 |
| Ajustes por activos y pasivos por imptos diferidos | 2.173.616 | 3.377.339 |
| Otros | (282.573) | (499.259) |
| Total neto del gasto | (5.086.874) | (4.527.984) |

(c) Conciliación de la tributación aplicable

La conciliación del gasto por impuestos, a partir del resultado financiero antes de impuesto, es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingreso (gasto) por impuestos utilizando la Tasa Legal (27% 2023-2022) | (136.295.355) | (307.184.440) |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones | (590.676) | (498.615) |
| Efecto impositivo neto de ingresos ordinarios no imponibles | 136.884.015 | 313.853.925 |
| Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente | (5.692.916) | (11.620.066) |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | - | 452.800 |
| Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 998.746 | (835.334) |
| Otros incrementos en cargos por impuestos legales | (390.688) | 1.303.746 |
| Gastos por impuestos a las ganancias operaciones discontinuadas | - | - |
| (Gasto) ingreso por impuestos utilizando la tasa efectiva | (5.086.874) | (4.527.984) |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

El detalle al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos bancarios | 668.845.522 | 535.759.807 | 436.419.349 | 435.083.278 |
| Obligaciones con el público (bonos) | 80.381.920 | 62.743.122 | 1.729.351.453 | 1.544.319.227 |
| Obligaciones por concesión | 79.832 | 79.595 | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 3.019.366 | 3.693.036 | 560.401 | 737.751 |
| Pasivos de cobertura | 4.878.411 | 373.155 | 630.747 | 1.360.817 |
| Opciones | - | - | 19.523.127 | 21.141.454 |
| Totales | 757.205.051 | 602.648.715 | 2.186.485.077 | 2.002.642.527 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

(a.1) Montos Contables

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-03-23 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-03-23 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ |
|--------------|--|--------------|---|--------|----------------------|---------------|----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Security | USD | Semestral | 4,17% | 4,17% | 27.983.675 | 27.983.675 | - | - | - | - | - | - | - | 27.983.675 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 123.879.378 | 123.879.378 | - | - | - | - | - | - | - | 123.879.378 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 123.879.378 | 123.879.378 | - | - | - | - | - | - | - | 123.879.378 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 18.631.545 | 18.631.545 | - | - | - | - | - | - | - | 18.631.545 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 18.631.545 | 18.631.545 | - | - | - | - | - | - | - | 18.631.545 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 344.619 | 344.619 | - | 23.553.428 | 23.553.428 | - | - | - | - | 23.898.047 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 200.764 | 200.764 | - | 13.738.907 | 13.738.907 | - | - | - | - | 13.939.671 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 114.609 | 114.609 | - | 7.851.143 | 7.851.143 | - | - | - | - | 7.965.752 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,59% | 1,11% | 9.284.156 | 5.332.106 | 3.952.050 | 51.293.657 | 51.293.657 | - | - | - | - | 60.577.813 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco de Crédito del Perú | USD | Trimestral | 6,21% | 1,16% | 39.827.969 | 307.469 | 39.520.500 | - | - | - | - | - | - | 39.827.969 |
| 0-E | Ecu aestibas S.A. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 578.581 | 301.937 | 276.644 | 1.659.861 | 553.287 | 553.287 | 553.287 | - | - | 2.238.442 |
| 0-E | Saam Remolcadores S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Al vencimiento | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 791.991 | 791.991 | - | - | - | - | - | - | - | 791.991 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Corpanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 2.481.097 | - | 2.481.097 | 7.113.690 | 4.742.460 | 2.371.230 | - | - | - | 9.594.787 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Mensual | 7,65% | 7,65% | 1.589.514 | 397.576 | 1.191.938 | - | - | - | - | - | - | 1.589.514 |
| 0-E | Banú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 3,40% | 3,40% | 237.913 | 237.913 | - | - | - | - | - | - | - | 237.913 |
| 0-E | Banú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 158.082 | 158.082 | - | - | - | - | - | - | - | 158.082 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,06% | Libor180 + 2,80% | 1.523.910 | - | 1.523.910 | 9.123.702 | 1.342.116 | 7.781.586 | - | - | - | 10.647.612 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 6,47% | BA de Canadá + 1,60% | 649.717 | 170.729 | 478.988 | 10.958.244 | 707.417 | 726.387 | 744.566 | 764.326 | 8.015.548 | 11.607.961 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,92% | BA de Canadá + 1,60% | 9.429.591 | 184.956 | 9.244.635 | - | - | - | - | - | - | 9.429.591 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,63% | 1,45% | 8.223.426 | 267.949 | 7.955.477 | - | - | - | - | - | - | 8.223.426 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | BCI Miami | CAD | Mensual | 6,26% | 6,26% | 7.888.292 | - | 7.888.292 | - | - | - | - | - | - | 7.888.292 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 350.151 | 90.897 | 259.254 | 1.121.593 | 363.589 | 384.930 | 373.074 | - | - | 1.471.744 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 85.365 | 20.551 | 64.814 | 406.271 | 88.526 | 94.059 | 99.592 | 105.915 | 18.179 | 491.636 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | PEN | Mensual | 1,30% | 1,30% | 172.310 | 103.544 | 68.766 | - | - | - | - | - | - | 172.310 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | PEN | Mensual | 1,18% | 1,18% | 64.814 | 64.814 | - | - | - | - | - | - | - | 64.814 |
| 96.885.450-K | Aerosan Airport Services S.A. | Chile | Banco Santander Itaú Corpanca New York Branch | USD | Mensual | 4,20% | 4,20% | 125.675 | 125.675 | - | - | - | - | - | - | - | 125.675 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Branch | USD | Mensual | 6,93% | SOFR30 + 2,5% | 2.055.857 | 573.838 | 1.482.019 | 15.808.200 | 1.976.025 | 1.976.025 | 11.856.150 | - | - | 17.864.057 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | COP | Trimestral | 7,44% | SOFR90 + 2,4% | 474.247 | 118.562 | 355.685 | 1.659.860 | 414.965 | 414.965 | 414.965 | 414.965 | - | 2.134.107 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.006.192 | 258.464 | 747.728 | 3.075.484 | 997.497 | 997.497 | 997.497 | 82.993 | - | 4.081.676 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.207.747 | 309.841 | 897.906 | 3.689.635 | 1.196.681 | 1.196.681 | 1.196.681 | 99.592 | - | 4.897.382 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 401.872.110 | | | 151.053.675 | | | | | | 552.925.785 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de marzo de 2023 es el siguiente: (continuación)

(a.1) Montos Contables (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-03-23 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-03-23 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ | |
|-----------------|--------------------------------------|-----------------|--------------------------|--------|-------------------------|------------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------------|
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 8,79% | TJLP + 3,70% | 315.374 | 84.574 | 230.800 | 947.700 | 307.469 | 307.469 | 307.469 | 25.293 | - | 1.263.074 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,60% | 2,60% | 882.098 | 230.800 | 651.298 | 8.240.816 | 868.661 | 868.661 | 868.661 | 868.661 | 4.766.172 | 9.122.914 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 627.586 | 166.777 | 460.809 | 5.858.521 | 614.149 | 614.149 | 614.149 | 614.149 | 3.401.925 | 6.486.107 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 286.919 | 81.412 | 205.507 | 113.029 | 104.334 | 8.695 | - | - | - | 399.948 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 350.942 | 99.592 | 251.350 | 139.903 | 128.837 | 11.066 | - | - | - | 490.845 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 8,89% | TJLP + 3,80% | 88.526 | 25.293 | 63.233 | 33.987 | 31.616 | 2.371 | - | - | - | 122.513 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 957.977 | 251.350 | 706.627 | 4.562.247 | 942.959 | 942.959 | 942.959 | 899.487 | 833.883 | 5.520.224 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 650.507 | 171.519 | 478.988 | 3.175.076 | 638.651 | 638.651 | 638.651 | 613.358 | 645.765 | 3.825.583 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Estado | USD | Mensual | 3,98% | 3,98% | 39.878.556 | 358.056 | 39.520.500 | - | - | - | - | - | - | 39.878.556 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Scotiabank | USD | Mensual | 4,31% | 4,31% | 39.701.504 | 181.004 | 39.520.500 | - | - | - | - | - | - | 39.701.504 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,40% | 4,40% | 140.693 | 84.574 | 56.119 | - | - | - | - | - | - | 140.693 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 946.912 | 253.722 | 693.190 | 8.066.923 | 923.989 | 923.989 | 923.989 | 923.989 | 4.370.967 | 9.013.835 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 2.793.304 | 705.041 | 2.088.263 | 232.380 | 232.380 | - | - | - | - | 3.025.684 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,15% | 5,88% | 4.041.321 | - | 4.041.321 | - | - | - | - | - | - | 4.041.321 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Semestral | 5,26% | 5,21% | 18.807 | - | 18.807 | 7.896.196 | 3.948.098 | 3.948.098 | - | - | - | 7.915.003 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 188.118 | 188.118 | - | 57.216.989 | 28.608.495 | 28.608.494 | - | - | - | 57.405.107 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,29% | 12,21% | 889.211 | 889.211 | - | 19.999.744 | - | - | - | - | 19.999.744 | 20.888.955 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,98% | 12,12% | 20.943.493 | 943.749 | 19.999.744 | - | - | - | - | - | - | 20.943.493 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,21% | 12,05% | 35.383.494 | 883.678 | 34.499.816 | - | - | - | - | - | - | 35.383.494 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Scotiabank | USD | Vencimiento | 1,68% | 1,52% | 55.471.764 | 143.064 | 55.328.700 | - | - | - | - | - | - | 55.471.764 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Citibank | USD | Vencimiento | 7,04% | 7,04% | 23.712.300 | 23.712.300 | - | - | - | - | - | - | - | 23.712.300 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | BCI | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 101.172 | 101.172 | - | 41.364.527 | 20.682.264 | 20.682.263 | - | - | - | 41.465.699 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,48% | 1.510.474 | 1.510.474 | - | 79.041.000 | 39.520.500 | 39.520.500 | - | - | - | 80.551.474 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 5,78% | 5,65% | 712.159 | 712.159 | - | 15.808.200 | 7.904.100 | 7.904.100 | - | - | - | 16.520.359 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Vencimiento | 6,81% | 5,90% | 10.830.988 | - | 10.830.988 | 16.538.539 | 8.269.270 | 8.269.269 | - | - | - | 27.369.527 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | BASA CAPITAL, Bonos | USD | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | 710.579 | - | 710.579 | 15.301.547 | - | - | 7.650.774 | 7.650.773 | - | 16.012.126 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | USD | Vencimiento | 9,00% | 8,50% | 1.384.008 | - | 1.384.008 | 331.973 | - | - | 165.987 | 165.986 | - | 1.715.981 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Financiera Ueno | PYG | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | - | - | - | 496.377 | 248.189 | 248.188 | - | - | - | 496.377 | |
| 0-E | Enx Investments Paraguay | Paraguay | Sudameris BANK | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,73% | 23.454.626 | - | 23.454.626 | - | - | - | - | - | - | 23.454.626 | |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 266.973.412 | | | 285.365.674 | | | | | | 552.339.086 | |
| TOTALES | | | | | | | | 668.845.522 | | | 436.419.349 | | | | | | | 1.105.264.871 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de marzo de 2023 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Corriente al | Hasta 3 | 3 a 12 | No | más de 1 | más de 2 | más de 3 | más de 4 | más de | Total montos |
|--------------|--|-------------|--|--------|----------------|----------|----------------------|--------------------|-------------|------------|--------------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|--------------------|
| deudora | deudora | deudora | acreedora | | amortización | efectiva | nominal | 31-12-22 | meses | meses | corriente al | a 2 años | a 3 años | a 4 años | a 5 años | 5 años | No |
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-22 | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | descontados |
| | | | | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Security | USD | Semestral | 4,17% | 4,17% | 28.247.673 | 28.247.673 | - | - | - | - | - | - | - | 28.247.673 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 124.990.695 | 124.990.695 | - | - | - | - | - | - | - | 124.990.695 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 124.990.695 | 124.990.695 | - | - | - | - | - | - | - | 124.990.695 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 18.815.710 | 18.815.710 | - | - | - | - | - | - | - | 18.815.710 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 18.815.710 | 18.815.710 | - | - | - | - | - | - | - | 18.815.710 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 1.521.540 | 758.794 | 762.746 | 25.237.791 | 25.237.791 | - | - | - | - | 26.759.331 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 887.631 | 442.630 | 445.001 | 14.722.177 | 14.722.177 | - | - | - | - | 15.609.808 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,20% | Libor180 + 1,15% | 507.443 | 252.931 | 254.512 | 8.412.334 | 8.412.334 | - | - | - | - | 8.919.777 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,59% | Libor180 + 1,11% | 10.521.938 | 5.746.281 | 4.775.657 | 52.847.603 | 52.847.603 | - | - | - | - | 63.369.541 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco de Crédito del Perú | USD | Trimestral | 6,21% | 1,16% | 41.830.869 | 569.886 | 41.260.983 | - | - | - | - | - | - | 41.830.869 |
| 0-E | Ecuasitbas S.A. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 618.891 | 311.422 | 307.469 | 1.749.969 | 600.712 | 583.323 | 565.934 | - | - | 2.368.860 |
| 0-E | Saam Remolcadores S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Al vencimiento | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 795.943 | 795.943 | - | - | - | - | - | - | - | 795.943 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Corpbanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 2.549.072 | - | 2.549.072 | 7.425.902 | 4.985.116 | 2.440.786 | - | - | - | 9.974.974 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Mensual | 7,65% | 7,65% | 1.590.305 | 397.576 | 1.192.729 | - | - | - | - | - | - | 1.590.305 |
| 0-E | Barú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 3,40% | 3,40% | 237.913 | 237.913 | - | - | - | - | - | - | - | 237.913 |
| 0-E | Barú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 158.082 | 158.082 | - | - | - | - | - | - | - | 158.082 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,06% | Libor180 + 2,80% | 1.924.648 | - | 1.924.648 | 9.643.002 | 1.625.083 | 8.017.919 | - | - | - | 11.567.650 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 6,47% | BA de Canadá + 1,60% | 649.717 | 170.729 | 478.988 | 15.155.321 | 798.314 | 870.241 | 947.702 | 1.033.066 | 11.505.998 | 15.805.038 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,92% | BA de Canadá + 1,60% | 9.529.183 | 184.956 | 9.344.227 | - | - | - | - | - | - | 9.529.183 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,63% | BA de Canadá + 1,45% | 8.223.426 | 267.949 | 7.955.477 | - | - | - | - | - | - | 8.223.426 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | BCI Miami | CAD | Mensual | 6,26% | 6,26% | 8.258.204 | - | 8.258.204 | - | - | - | - | - | - | 8.258.204 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 418.127 | 104.334 | 313.793 | 1.221.973 | 418.917 | 418.917 | 384.139 | - | - | 1.640.100 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 110.657 | 27.664 | 82.993 | 460.807 | 110.657 | 110.657 | 110.657 | 110.657 | 18.179 | 571.464 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | PEN | Mensual | 1,30% | 1,30% | 175.471 | 105.125 | 70.346 | - | - | - | - | - | - | 175.471 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | PEN | Mensual | 1,18% | 1,18% | 64.814 | 64.814 | - | - | - | - | - | - | - | 64.814 |
| 96.885.450-K | Aerosan Airport Services S.A. | Chile | Banco Santander Itaú Corpbanca New York Branch | USD | Mensual | 4,20% | 4,20% | 131.998 | 131.998 | - | - | - | - | - | - | - | 131.998 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | | USD | Mensual | 6,93% | SOFR30 + 2,5% | 3.204.322 | 814.913 | 2.389.409 | 18.629.964 | 3.060.468 | 2.916.613 | 12.652.883 | - | - | 21.834.286 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | COP | Trimestral | 7,44% | SOFR90 + 2,4% | 1.240.153 | 124.094 | 1.116.059 | 1.735.740 | 433.935 | 433.935 | 433.935 | 433.935 | - | 2.975.893 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.133.448 | 287.709 | 845.739 | 3.258.070 | 1.095.508 | 1.058.359 | 1.021.210 | 82.993 | - | 4.391.518 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.360.295 | 345.409 | 1.014.886 | 3.910.159 | 1.314.452 | 1.270.189 | 1.225.136 | 100.382 | - | 5.270.454 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 413.504.573 | | | 164.410.812 | | | | | | 577.915.385 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de marzo de 2023 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-03-23 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-03-23 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ | |
|-----------------|---------------------------------------|--------------|------------------------|--------|----------------------|---------------|--------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 8,79% | TJLP + 3,70% | 426.031 | 110.657 | 315.374 | 1.107.365 | 392.834 | 360.427 | 328.020 | 26.084 | - | 1.533.396 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,60% | | 1.097.879 | 278.224 | 819.655 | 9.273.880 | 1.072.586 | 1.050.455 | 1.028.323 | 1.005.402 | 5.117.114 | 10.371.759 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,60% | | 840.206 | 213.411 | 626.795 | 6.886.053 | 816.494 | 794.362 | 772.231 | 750.099 | 3.752.867 | 7.726.259 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | | 296.404 | 84.574 | 211.830 | 116.191 | 107.496 | 8.695 | - | - | - | 412.595 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | | 361.217 | 102.753 | 258.464 | 143.064 | 131.998 | 11.066 | - | - | - | 504.281 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 8,89% | TJLP + 3,80% | 95.639 | 27.664 | 67.975 | 36.359 | 33.988 | 2.371 | - | - | - | 131.998 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | | 1.123.173 | 284.548 | 838.625 | 4.973.259 | 1.089.975 | 1.055.197 | 1.022.000 | 946.121 | 859.966 | 6.096.432 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | | 767.488 | 194.441 | 573.047 | 3.478.595 | 744.566 | 720.064 | 697.142 | 648.927 | 667.896 | 4.246.083 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Estado | USD | Mensual | 3,98% | | 41.567.662 | 867.080 | 40.700.582 | - | - | - | - | - | - | 41.567.662 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Scotiabank | USD | Mensual | 4,31% | | 41.720.211 | 731.129 | 40.989.082 | - | - | - | - | - | - | 41.720.211 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,40% | | 143.065 | 86.155 | 56.910 | - | - | - | - | - | - | 143.065 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | | 1.296.272 | 330.391 | 965.881 | 9.601.901 | 1.252.800 | 1.214.070 | 1.174.549 | 1.135.029 | 4.825.453 | 10.898.173 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,80% | | 2.851.799 | 723.225 | 2.128.574 | 232.381 | 232.381 | - | - | - | - | 3.084.180 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,15% | 5,88% | 4.045.011 | - | 4.045.011 | - | - | - | - | - | - | 4.045.011 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Semestral | 5,26% | 5,21% | 207.046 | - | 207.046 | 8.953.023 | 8.953.023 | - | - | - | - | 9.160.069 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 191.279 | 191.279 | - | 57.549.752 | 57.549.752 | - | - | - | - | 57.741.031 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,29% | 12,21% | 891.582 | 891.582 | - | 20.121.467 | - | - | 20.121.467 | - | - | 21.013.049 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,98% | 12,12% | 21.071.540 | 946.121 | 20.125.419 | - | - | - | - | - | - | 21.071.540 | |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,21% | 12,05% | 35.576.354 | 886.050 | 34.690.304 | - | - | - | - | - | - | 35.576.354 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Scotiabank | USD | Vencimiento | 1,68% | 1,52% | 55.674.109 | 162.824 | 55.511.285 | - | - | - | - | - | - | 55.674.109 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Citibank | USD | Vencimiento | 7,04% | 7,04% | 23.712.300 | 23.712.300 | - | - | - | - | - | - | - | 23.712.300 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | BCI | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 120.933 | 120.933 | - | 41.389.029 | 41.389.029 | - | - | - | - | 41.509.962 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,48% | 1.520.749 | 1.520.749 | - | 79.117.670 | 79.117.670 | - | - | - | - | 80.638.419 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 5,78% | 5,65% | 712.159 | 712.159 | - | 15.828.751 | 15.828.751 | - | - | - | - | 16.540.910 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Vencimiento | 6,81% | 5,90% | 10.877.622 | - | 10.877.622 | 16.559.880 | 16.559.880 | - | - | - | - | 27.437.502 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | BASA CAPITAL, Bonos | USD | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | 771.440 | - | 771.440 | 15.314.984 | - | 15.314.984 | - | - | - | 16.086.424 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | USD | Vencimiento | 9,00% | 8,50% | 1.457.516 | - | 1.457.516 | 341.457 | - | 341.457 | - | - | - | 1.798.973 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Financiera Ueno | PYG | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | - | - | - | 522.461 | 522.461 | - | - | - | - | 522.461 | |
| 0-E | Enex Investments Paraguay | Paraguay | Sudameris BANK | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,73% | 23.534.458 | - | 23.534.458 | - | - | - | - | - | - | 23.534.458 | |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 272.951.144 | | | 291.547.522 | | | | | | 564.498.666 | |
| TOTALES | | | | | | | | 686.455.717 | | | 455.958.334 | | | | | | | 1.142.414.051 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios



Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

(b.1) Montos Contables

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-22 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-12-22 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ |
|-----------------|--|--------------|-----------------------------|--------|----------------------|---------------|----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itau Chile | USD | Semestral | 6,05% | LB 6M+2,5% | 4.373.117 | 4.373.117 | - | - | - | - | - | - | - | 4.373.117 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Security | USD | Semestral | 4,17% | | 29.979.920 | - | 29.979.920 | - | - | - | - | - | - | 29.979.920 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itau Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 132.589.831 | - | 132.589.831 | - | - | - | - | - | - | 132.589.831 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 132.589.831 | - | 132.589.831 | - | - | - | - | - | - | 132.589.831 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itau Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 19.917.574 | - | 19.917.574 | - | - | - | - | - | - | 19.917.574 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 19.916.718 | - | 19.916.718 | - | - | - | - | - | - | 19.916.718 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 30.811 | 30.811 | - | 25.477.240 | 25.477.240 | - | - | - | - | 25.508.051 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 17.973 | 17.973 | - | 14.862.009 | 14.862.009 | - | - | - | - | 14.879.982 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 10.270 | 10.270 | - | 8.492.699 | 8.492.699 | - | - | - | - | 8.502.969 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,55% | 1,11% | 9.104.639 | - | 9.104.639 | 55.495.674 | 55.495.674 | - | - | - | - | 64.600.313 |
| 96.885.450-K | Aerosan Airport Services S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Mensual | 4,20% | 4,20% | 357.749 | 357.749 | - | - | - | - | - | - | - | 357.749 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 608.516 | 9.414 | 599.102 | 1.797.306 | 599.102 | 599.102 | 599.102 | 599.102 | - | 2.405.822 |
| 0-E | Saam Remolcadores S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Al vencimiento | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 856.716 | 856.716 | - | - | - | - | - | - | - | 856.716 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Corpanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 5.203.629 | 2.636.049 | 2.567.580 | 7.702.740 | 5.135.160 | 2.567.580 | - | - | - | 12.906.369 |
| 0-E | Banú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 3,40% | 3,40% | 257.614 | 257.614 | - | - | - | - | - | - | - | 257.614 |
| 0-E | Banú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 171.172 | 171.172 | - | - | - | - | - | - | - | 171.172 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 5,97% | Libor180 + 2,80% | 1.792.171 | 1.058.699 | 733.472 | 10.608.384 | 1.453.250 | 1.453.250 | 7.701.884 | - | - | 12.400.555 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 6,29% | BA de Canadá + 1,60% | 742.031 | 184.010 | 558.021 | 11.999.158 | 760.860 | 780.544 | 801.085 | 821.626 | 8.835.043 | 12.741.189 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,87% | BA de Canadá + 1,60% | 10.400.410 | 200.271 | 10.200.139 | - | - | - | - | - | - | 10.400.410 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canada | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,59% | 1,45% | 9.183.378 | 289.281 | 8.894.097 | - | - | - | - | - | - | 9.183.378 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 374.867 | 98.424 | 276.443 | 1.309.465 | 421.083 | 413.380 | 437.344 | 37.658 | - | 1.684.332 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 91.577 | 23.964 | 67.613 | 463.021 | 95.000 | 100.136 | 106.127 | 112.974 | 48.784 | 554.598 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | PEN | Mensual | 1,30% | 1,30% | 293.560 | 110.406 | 183.154 | - | - | - | - | - | - | 293.560 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | PEN | Mensual | 1,18% | 1,18% | 172.028 | 103.559 | 68.469 | - | - | - | - | - | - | 172.028 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Semestral | 2,53% | Libor180 + 1,65% | 609.372 | 609.372 | - | - | - | - | - | - | - | 609.372 |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 379.645.474 | | | 138.207.696 | | | | | | 517.853.170 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente: (continuación)

(b.1) Montos Contables (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-22 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-12-22 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ |
|--------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Itaú Corpbanca New York Branch | USD | Mensual | 6,58% | SOFR30 + 2,5% | 2.217.534 | 612.796 | 1.604.738 | 17.652.113 | 2.139.650 | 2.139.650 | 2.139.650 | 11.233.163 | - | 19.869.647 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | COP | Trimestral | 7,27% | DTF + 3,5% | 577.705 | 144.640 | 433.065 | 2.026.676 | 506.669 | 506.669 | 506.669 | 506.669 | - | 2.604.381 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.088.654 | 279.010 | 809.644 | 3.600.602 | 1.080.095 | 1.080.095 | 1.080.095 | 360.317 | - | 4.689.256 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.306.898 | 334.641 | 972.257 | 4.319.525 | 1.295.772 | 1.295.772 | 1.295.772 | 432.209 | - | 5.626.423 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 8,79% | TJLP + 3,70% | 332.073 | 89.009 | 243.064 | 1.080.951 | 324.371 | 324.371 | 324.371 | 107.838 | - | 1.413.024 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,60% | 2,60% | 954.284 | 249.055 | 705.229 | 9.157.701 | 940.590 | 940.590 | 940.590 | 940.590 | 5.395.341 | 10.111.985 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 678.697 | 179.731 | 498.966 | 6.509.670 | 665.003 | 665.003 | 665.003 | 665.003 | 3.849.658 | 7.188.367 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 350.903 | 88.154 | 262.749 | 170.316 | 132.658 | 37.658 | - | - | - | 521.219 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 427.930 | 107.838 | 320.092 | 209.685 | 163.469 | 46.216 | - | - | - | 637.615 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 8,89% | TJLP + 3,80% | 106.127 | 27.388 | 78.739 | 50.496 | 39.370 | 11.126 | - | - | - | 156.623 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.038.158 | 273.019 | 765.139 | 5.195.931 | 1.021.041 | 1.021.041 | 1.021.041 | 1.021.041 | 1.111.767 | 6.234.089 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 704.373 | 185.722 | 518.651 | 3.610.874 | 691.535 | 691.535 | 691.535 | 691.535 | 844.734 | 4.315.247 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,40% | 4,40% | 244.776 | 92.433 | 152.343 | - | - | - | - | - | - | 244.776 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.023.608 | 273.019 | 750.589 | 8.985.673 | 1.000.500 | 1.000.500 | 1.000.500 | 1.000.500 | 4.983.673 | 10.009.281 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 3.026.321 | 765.139 | 2.261.182 | 1.004.780 | 1.004.780 | - | - | - | - | 4.031.101 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,15% | 5,88% | 4.310.229 | - | 4.310.229 | - | - | - | - | - | - | 4.310.229 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Semestral | 5,26% | 5,21% | 136.298 | 136.298 | - | 8.545.762 | 4.272.881 | 4.272.881 | - | - | - | 8.682.060 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 406.534 | 406.534 | - | 57.216.809 | 28.608.405 | 28.608.404 | - | - | - | 57.623.343 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 11,50% | 10,72% | 301.263 | 301.263 | - | 19.999.736 | - | - | 9.999.868 | 9.999.868 | - | 20.300.999 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 8,62% | 8,49% | 55.071.167 | 20.571.450 | 34.499.717 | - | - | - | - | - | - | 55.071.167 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Scotiabank | USD | Vencimiento | 1,66% | 1,52% | 60.065.111 | 154.911 | 59.910.200 | - | - | - | - | - | - | 60.065.111 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Citibank | USD | Vencimiento | 1,75% | 1,75% | 20.540.640 | 20.540.640 | - | - | - | - | - | - | - | 20.540.640 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | BCI | USD | Vencimiento | 3,88% | 3,77% | 109.550 | 109.550 | - | 44.835.082 | - | - | 22.417.541 | 22.417.541 | - | 44.944.632 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 2,69% | 2,53% | 786.535 | 786.535 | - | 85.586.000 | 42.793.000 | 42.793.000 | - | - | - | 86.372.535 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 2,72% | 2,58% | 308.965 | 308.965 | - | 17.117.200 | 8.558.600 | 8.558.600 | - | - | - | 17.426.165 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 156.114.333 | | | 296.875.582 | | | | | | 452.989.915 |
| | | | TOTALES | | | | | 535.759.807 | | | 435.083.278 | | | | | | 970.843.085 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-22 | Hasta 3 meses | 3 a 12 meses | No corriente al 31-12-22 | más de 1 año a 2 años | más de 2 años a 3 años | más de 3 años a 4 años | más de 4 años a 5 años | más de 5 años | Total montos No descontados |
|--------------|--|--------------|-----------------------------|--------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|-----------------------------|
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Semestral | 6,05% | LB 6M+2,5% | 4.411.958 | 4.411.958 | - | - | - | - | - | - | - | 4.411.958 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Security | USD | Semestral | 4,17% | 4,17% | 30.586.725 | - | 30.586.725 | - | - | - | - | - | - | 30.586.725 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 135.340.565 | - | 135.340.565 | - | - | - | - | - | - | 135.340.565 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 135.340.565 | - | 135.340.565 | - | - | - | - | - | - | 135.340.565 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Banco Itaú Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 20.373.747 | - | 20.373.747 | - | - | - | - | - | - | 20.373.747 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. | Chile | Scotiabank Chile | USD | Al vencimiento | 4,00% | 4,00% | 20.373.747 | - | 20.373.747 | - | - | - | - | - | - | 20.373.747 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 1.022.753 | 510.093 | 512.660 | 26.701.976 | 26.701.976 | - | - | - | - | 27.724.729 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 597.390 | 297.839 | 299.551 | 15.575.796 | 15.575.796 | - | - | - | - | 16.173.186 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,12% | Libor180 + 1,15% | 341.488 | 170.316 | 171.172 | 8.900.944 | 8.900.944 | - | - | - | - | 9.242.432 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,55% | 1,11% | 11.393.208 | - | 11.393.208 | 57.223.655 | 57.223.655 | - | - | - | - | 68.616.863 |
| 96.885.450-K | Aerosan Airport Services S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Mensual | 4,20% | 4,20% | 360.317 | 360.317 | - | - | - | - | - | - | - | 360.317 |
| 0-E | Ecuaestibas S.A. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 669.282 | 9.414 | 659.868 | 1.871.765 | 641.039 | 622.210 | 608.516 | - | - | 2.541.047 |
| 0-E | Saam Remolcadores S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Al vencimiento | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 861.851 | 861.851 | - | - | - | - | - | - | - | 861.851 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Corbanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 5.421.873 | 2.665.148 | 2.756.725 | 7.819.137 | 5.244.710 | 2.574.427 | - | - | - | 13.241.010 |
| 0-E | Barú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 3,40% | 3,40% | 259.326 | 259.326 | - | - | - | - | - | - | - | 259.326 |
| 0-E | Barú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,30% | SOFR 1 mes + 2,95% | 172.884 | 172.884 | - | - | - | - | - | - | - | 172.884 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 5,97% | 2,80% | 2.001.857 | 1.096.357 | 905.500 | 11.221.181 | 1.781.045 | 1.737.396 | 7.702.740 | - | - | 13.223.038 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canadá | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 6,29% | BA de Canadá + 1,60% | 770.274 | 186.577 | 583.697 | 16.606.251 | 858.428 | 935.455 | 1.019.329 | 1.110.050 | 12.682.989 | 17.376.525 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canadá | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,87% | BA de Canadá + 1,60% | 10.715.367 | 201.983 | 10.513.384 | - | - | - | - | - | - | 10.715.367 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc | Canadá | Scotiabank Canada | CAD | Mensual | 3,59% | BA de Canadá + 1,45% | 9.340.856 | 290.992 | 9.049.864 | - | - | - | - | - | - | 9.340.856 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 491.264 | 112.974 | 378.290 | 1.398.476 | 453.606 | 453.606 | 453.606 | 37.658 | - | 1.889.740 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 105.271 | 29.955 | 75.316 | 528.920 | 119.820 | 119.820 | 119.820 | 119.820 | 49.640 | 634.191 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | PEN | Mensual | 1,30% | 1,30% | 294.416 | 110.406 | 184.010 | - | - | - | - | - | - | 294.416 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | PEN | Mensual | 1,18% | 1,18% | 172.884 | 103.559 | 69.325 | - | - | - | - | - | - | 172.884 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Semestral | 2,53% | Libor180 + 1,65% | 614.507 | 614.507 | - | - | - | - | - | - | - | 614.507 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 392.034.375 | | | 147.848.101 | | | | | | 539.882.476 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-22 M\$ | Hasta 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | No corriente al 31-12-22 M\$ | más de 1 año a 2 años M\$ | más de 2 años a 3 años M\$ | más de 3 años a 4 años M\$ | más de 4 años a 5 años M\$ | más de 5 años M\$ | Total deuda vigente M\$ |
|--------------|--------------------------------------|--------------|-------------------------------|--------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Itaú Corpanca New York Branch | USD | Mensual | 6,58% | SOFR30 + 2,5% | 3.422.584 | 869.554 | 2.553.030 | 20.811.948 | 3.276.232 | 3.129.880 | 2.984.384 | 11.421.452 | - | 24.234.532 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | COP | Trimestral | 7,27% | DTF + 3,5% | 1.497.756 | 149.776 | 1.347.980 | 2.101.992 | 525.498 | 525.498 | 525.498 | 525.498 | - | 3.599.748 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.236.718 | 311.533 | 925.185 | 3.830.830 | 1.196.492 | 1.156.267 | 1.115.186 | 362.885 | - | 5.067.548 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.484.061 | 374.011 | 1.110.050 | 4.597.680 | 1.436.133 | 1.387.349 | 1.338.565 | 435.633 | - | 6.081.741 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 8,79% | TJLP + 3,70% | 457.029 | 116.397 | 340.632 | 1.276.087 | 422.795 | 388.560 | 354.326 | 110.406 | - | 1.733.116 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,60% | 2,60% | 1.191.357 | 297.839 | 893.518 | 10.336.222 | 1.168.249 | 1.143.429 | 1.119.465 | 1.094.645 | 5.810.434 | 11.527.579 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 913.203 | 228.515 | 684.688 | 7.680.487 | 890.094 | 866.130 | 842.166 | 818.202 | 4.263.895 | 8.593.690 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 363.741 | 92.433 | 271.308 | 174.596 | 136.938 | 37.658 | - | - | - | 538.337 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 443.336 | 112.118 | 331.218 | 214.821 | 167.749 | 47.072 | - | - | - | 658.157 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 8,89% | TJLP + 3,80% | 115.541 | 29.955 | 85.586 | 53.063 | 41.937 | 11.126 | - | - | - | 168.604 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.224.735 | 308.965 | 915.770 | 5.686.333 | 1.189.645 | 1.151.988 | 1.116.041 | 1.080.095 | 1.148.564 | 6.911.068 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 837.031 | 211.397 | 625.634 | 3.972.046 | 812.211 | 786.535 | 761.715 | 736.040 | 875.545 | 4.809.077 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,40% | 4,40% | 248.200 | 94.145 | 154.055 | - | - | - | - | - | - | 248.200 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.410.457 | 353.470 | 1.056.987 | 10.742.754 | 1.368.520 | 1.324.871 | 1.282.078 | 1.239.285 | 5.528.000 | 12.153.211 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 3.138.439 | 788.247 | 2.350.192 | 1.013.338 | 1.013.338 | - | - | - | - | 4.151.777 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,15% | 5,88% | 4.379.959 | - | 4.379.959 | - | - | - | - | - | - | 4.379.959 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Semestral | 5,26% | 5,21% | 224.190 | 224.190 | - | 9.694.556 | 9.694.556 | - | - | - | - | 9.918.746 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 406.534 | 406.534 | - | 57.216.809 | 57.216.809 | - | - | - | - | 57.623.343 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 11,50% | 10,72% | 301.263 | 301.263 | - | 19.999.736 | - | 19.999.736 | - | - | - | 20.300.999 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 8,62% | 8,49% | 55.071.168 | 20.571.451 | 34.499.717 | - | - | - | - | - | - | 55.071.168 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Scotiabank | USD | Vencimiento | 1,66% | 1,52% | 60.065.111 | 154.911 | 59.910.200 | - | - | - | - | - | - | 60.065.111 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | Citibank | USD | Vencimiento | 1,75% | 1,75% | 20.540.640 | 20.540.640 | - | - | - | - | - | - | - | 20.540.640 |
| 0-E | Road Ranger LLC | USA | BCI | USD | Vencimiento | 3,88% | 3,77% | 109.550 | 109.550 | - | 44.835.082 | - | 44.835.082 | - | - | - | 44.944.632 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 2,69% | 2,53% | 786.535 | 786.535 | - | 85.586.000 | 85.586.000 | - | - | - | - | 86.372.535 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | UK | Scotiabank | USD | Vencimiento | 2,72% | 2,58% | 308.965 | 308.965 | - | 17.117.200 | 17.117.200 | - | - | - | - | 17.426.165 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 160.178.103 | | | 306.941.580 | | | | | | 467.119.683 |
| | | | TOTALES | | | | | 552.212.478 | | | 454.789.681 | | | | | | 1.007.002.159 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(c) El detalle de los otros préstamos que corresponden a obligaciones con el público (bonos) al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

(c.1) Montos Contables

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente M\$ | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Deuda no Corriente M\$ | Más de 1 año A 2 años M\$ | Más de 2 años A 3 años M\$ | Más de 3 años A 4 años M\$ | Más de 4 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total Deuda M\$ |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|---------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | Serie C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 4.531.054 | 4.531.054 | - | 106.620.380 | - | - | - | - | 106.620.380 | 111.151.434 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | Serie D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 15.302.311 | 15.302.311 | - | 115.615.910 | 11.382.474 | 11.415.253 | 11.448.032 | 11.480.811 | 69.889.340 | 130.918.221 |
| 90.160.000-7 | CSAV | Chile | 955 | Serie C | 2026 | USD | Semestral | 5,35% | 5,35% | 1.636.939 | 1.636.939 | - | 78.738.273 | 19.760.250 | 39.520.500 | 19.457.523 | - | - | 80.375.212 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 403.899 | 403.899 | - | 50.410.770 | - | - | 50.410.770 | - | - | 50.814.669 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie E | 2026 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 161.244 | 161.244 | - | 42.754.857 | - | - | - | - | 42.754.857 | 42.916.101 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 1037 | Serie H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 142.274 | - | 142.274 | 49.891.470 | - | - | - | - | 49.891.470 | 50.033.744 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 3.422.265 | 3.422.265 | - | 106.227.020 | - | - | - | - | 106.227.020 | 109.649.285 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 1.991.228 | - | 1.991.228 | 84.574.779 | - | - | - | - | 84.574.779 | 86.566.007 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | Serie C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 1.087.732 | - | 1.087.732 | 82.049.153 | - | - | - | 13.785.501 | 68.263.652 | 83.136.885 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | Serie V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 14.870.199 | 14.870.199 | - | 28.396.560 | 14.230.192 | 14.166.368 | - | - | - | 43.266.759 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | Serie W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 4.296.348 | 4.296.348 | - | 173.253.737 | - | - | - | - | 173.253.737 | 177.550.085 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | Serie F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 19.220.330 | 19.220.330 | - | 129.974.359 | 14.553.607 | 14.553.607 | 14.553.607 | 14.553.607 | 71.759.931 | 149.194.689 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 472.520 | 472.520 | - | 36.470.898 | - | - | - | 5.929.247 | 30.541.651 | 36.943.418 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 2.126.342 | 2.126.342 | - | 119.250.419 | - | - | - | - | 119.250.419 | 121.376.761 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 1.842.128 | - | 1.842.128 | 176.877.787 | - | - | - | - | 176.877.787 | 178.719.915 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 4.666.723 | 4.666.723 | - | 176.061.246 | - | - | - | - | 176.061.246 | 180.727.969 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | 4.208.384 | 4.208.384 | - | 172.183.835 | - | - | - | - | 172.183.835 | 176.392.219 |
| TOTALES | | | | | | | | | | 80.381.920 | | | 1.729.351.453 | | | | | | 1.809.733.373 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(c) El detalle de los otros préstamos que corresponden a obligaciones con el público (bonos) al 31 de marzo de 2023 es el siguiente: (continuación)

(c.2) Montos No Descontados

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente M\$ | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Deuda no Corriente M\$ | Más de 1 año A 2 años M\$ | Más de 2 años A 3 años M\$ | Más de 3 años A 4 años M\$ | Más de 4 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total montos No descontados M\$ |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|---------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | Serie C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 5.176.232 | - | 5.176.232 | 171.429.341 | 10.352.464 | 5.176.232 | 5.176.232 | 5.176.232 | 145.548.181 | 176.605.573 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | Serie D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 16.218.713 | - | 16.218.713 | 155.043.872 | 31.207.849 | 15.398.995 | 14.989.136 | 14.579.276 | 78.868.616 | 171.262.585 |
| 90.160.000-7 | CSAV | Chile | 955 | Serie C | 2026 | USD | Semestral | 5,35% | 5,35% | 4.173.365 | 2.086.682 | 2.086.682 | 86.344.388 | 23.933.615 | 42.128.853 | 20.281.920 | - | - | 90.517.753 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 1.384.798 | 692.399 | 692.399 | 53.960.500 | 1.384.798 | 1.384.798 | 51.190.904 | - | - | 55.345.298 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie E | 2026 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 553.288 | 276.644 | 276.644 | 46.286.410 | 553.287 | 553.287 | 553.287 | 553.287 | 44.073.262 | 46.839.698 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 1037 | Serie H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 645.765 | - | 645.765 | 54.002.392 | 645.765 | 645.765 | 645.765 | 645.765 | 51.419.332 | 54.648.157 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 4.108.968 | 4.108.968 | - | 149.870.604 | 4.108.968 | 4.108.968 | 4.108.968 | 4.108.968 | 133.434.732 | 153.979.572 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 2.872.720 | - | 2.872.720 | 118.964.405 | 2.872.720 | 2.872.720 | 2.872.720 | 2.872.720 | 107.473.525 | 121.837.125 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | Serie C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 3.308.520 | - | 3.308.520 | 104.218.370 | 3.308.520 | 3.308.520 | 3.308.520 | 17.094.021 | 77.198.789 | 107.526.890 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | Serie V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 14.998.622 | 14.998.622 | - | 29.228.814 | 14.742.479 | 14.486.335 | - | - | - | 44.227.436 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | Serie W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 5.158.445 | 5.158.445 | - | 326.938.663 | 5.158.445 | 5.158.445 | 5.158.445 | 5.158.445 | 306.304.883 | 332.097.108 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | Serie F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 20.156.745 | 20.156.745 | - | 156.756.882 | 19.596.431 | 19.596.431 | 18.475.804 | 17.915.490 | 81.172.726 | 176.913.627 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 569.208 | 569.208 | - | 39.275.330 | 569.208 | 569.208 | 569.208 | 6.498.454 | 31.069.252 | 39.844.538 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 2.561.435 | 2.561.435 | - | 154.112.981 | 2.561.435 | 2.561.435 | 2.561.435 | 2.561.435 | 143.867.241 | 156.674.416 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 5.603.138 | - | 5.603.138 | 284.337.024 | 5.603.138 | 5.603.138 | 5.603.138 | 5.603.138 | 261.924.472 | 289.940.162 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 5.603.138 | 5.603.138 | - | 259.122.902 | 5.603.138 | 5.603.138 | 5.603.138 | 5.603.138 | 236.710.350 | 264.726.040 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | 5.069.506 | 5.069.506 | - | 309.684.554 | 5.069.506 | 5.069.506 | 5.069.506 | 5.069.506 | 289.406.530 | 314.754.060 |
| TOTALES | | | | | | | | | | <u>98.162.606</u> | | | <u>2.499.577.432</u> | | | | | | <u>2.597.740.038</u> |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(d) El detalle de los otros préstamos que corresponden a obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

(d.1) Montos Contables

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie y Emisor | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente M\$ | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Deuda no Corriente M\$ | Más de 1 año A 2 años M\$ | Más de 2 años A 3 años M\$ | Más de 3 años A 4 años M\$ | Más de 4 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total Deuda M\$ |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | Serie C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 3.212.136 | - | 3.212.136 | 105.225.127 | - | - | - | - | 105.225.127 | 108.437.263 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | Serie D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 14.005.354 | - | 14.005.354 | 114.018.590 | 11.458.099 | 11.266.207 | 11.298.558 | 11.330.909 | 68.664.817 | 128.023.944 |
| 90.160.000-7 | CSAV | Chile | 955 | Serie C | 2026 | USD | Semestral | 5,35% | 5,35% | 648.742 | - | 648.742 | 85.232.058 | - | 21.396.500 | 63.835.558 | - | - | 85.880.800 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 59.910 | - | 59.910 | 49.852.989 | - | - | 49.852.989 | - | - | 49.912.899 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie E | 2026 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 23.964 | - | 23.964 | 42.204.168 | - | - | - | - | 42.204.168 | 42.228.132 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 1037 | Serie H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 301.263 | 301.263 | - | 49.251.320 | - | - | - | - | 49.251.320 | 49.552.583 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 2.377.639 | - | 2.377.639 | 104.819.925 | - | - | - | - | 104.819.925 | 107.197.564 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 1.266.136 | - | 1.266.136 | 83.473.300 | - | - | - | - | 83.473.300 | 84.739.436 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | Serie C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 268.383 | - | 268.383 | 80.942.193 | - | - | - | 13.605.508 | 67.336.685 | 81.210.576 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | Serie V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 14.489.041 | - | 14.489.041 | 28.012.511 | 14.044.392 | 13.968.119 | - | - | - | 42.501.552 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | Serie W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 2.984.914 | - | 2.984.914 | 170.931.363 | - | - | - | - | 170.931.363 | 173.916.277 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | Serie F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 17.605.818 | - | 17.605.818 | 128.218.000 | 14.363.584 | 14.363.584 | 14.363.584 | 14.363.584 | 70.763.664 | 145.823.818 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 327.831 | - | 327.831 | 36.022.845 | - | - | - | 5.851.830 | 30.171.015 | 36.350.676 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 1.475.238 | - | 1.475.238 | 117.840.068 | - | - | - | - | 117.840.068 | 119.315.306 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 454.519 | - | 454.519 | 174.552.656 | - | - | - | - | 174.552.656 | 175.007.175 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 3.242.234 | - | 3.242.234 | 173.722.114 | - | - | - | - | 173.722.114 | 176.964.348 |
| TOTALES | | | | | | | | | | 62.743.122 | | | 1.544.319.227 | | | | | | 1.607.062.349 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(d) El detalle de los otros préstamos que corresponden a obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente: (continuación)

(d.2) Montos No Descontados

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie y Emisor | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente M\$ | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Deuda no Corriente M\$ | Más de 1 año A 2 años M\$ | Más de 2 años A 3 años M\$ | Más de 3 años A 4 años M\$ | Más de 4 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total montos No descontados M\$ |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | Serie C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 5.108.648 | - | 5.108.648 | 164.082.391 | 5.108.648 | 5.108.648 | 5.108.648 | 5.108.648 | 143.647.799 | 169.191.039 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | Serie D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 16.006.949 | - | 16.006.949 | 137.821.568 | 15.602.442 | 15.197.934 | 14.793.426 | 14.388.918 | 77.838.848 | 153.828.517 |
| 90.160.000-7 | CSAV | Chile | 955 | Serie C | 2026 | USD | Semestral | 5,35% | 5,35% | 4.518.941 | - | 4.518.941 | 93.494.146 | 25.915.441 | 45.617.338 | 21.961.368 | - | - | 98.013.087 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 1.366.808 | - | 1.366.808 | 53.255.888 | 1.366.808 | 1.366.808 | 50.522.272 | - | - | 54.622.696 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 794 | Serie E | 2026 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 546.039 | - | 546.039 | 45.682.385 | 546.039 | 546.039 | 546.039 | 546.039 | 43.498.229 | 46.228.424 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM S.A. | Chile | 1037 | Serie H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 636.760 | 318.380 | 318.380 | 53.294.403 | 636.760 | 636.760 | 636.760 | 636.760 | 50.747.363 | 53.931.163 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 4.055.318 | - | 4.055.318 | 147.913.780 | 4.055.318 | 4.055.318 | 4.055.318 | 4.055.318 | 131.692.508 | 151.969.098 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | Serie O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 2.835.212 | - | 2.835.212 | 117.411.119 | 2.835.212 | 2.835.212 | 2.835.212 | 2.835.212 | 106.070.271 | 120.246.331 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | Serie C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 3.265.321 | - | 3.265.321 | 102.857.616 | 3.265.321 | 3.265.321 | 3.265.321 | 16.870.829 | 76.190.824 | 106.122.937 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | Serie V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 14.802.789 | - | 14.802.789 | 28.847.181 | 14.549.990 | 14.297.191 | - | - | - | 43.649.970 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | Serie W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 5.091.092 | - | 5.091.092 | 322.669.906 | 5.091.092 | 5.091.092 | 5.091.092 | 5.091.092 | 302.305.538 | 327.760.998 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | Serie F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 19.893.564 | - | 19.893.564 | 154.710.148 | 19.340.566 | 19.340.566 | 18.234.570 | 17.681.572 | 80.112.874 | 174.603.712 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 561.776 | - | 561.776 | 38.762.523 | 561.776 | 561.776 | 561.776 | 6.413.606 | 30.663.589 | 39.324.299 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Serie Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 2.527.991 | - | 2.527.991 | 152.100.767 | 2.527.991 | 2.527.991 | 2.527.991 | 2.527.991 | 141.988.803 | 154.628.758 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 5.529.979 | - | 5.529.979 | 280.624.506 | 5.529.979 | 5.529.979 | 5.529.979 | 5.529.979 | 258.504.590 | 286.154.485 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | Serie R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 5.529.979 | - | 5.529.979 | 255.739.599 | 5.529.979 | 5.529.979 | 5.529.979 | 5.529.979 | 233.619.683 | 261.269.578 |
| TOTALES | | | | | | | | | | 92.277.166 | | | 2.149.267.927 | | | | | | 2.241.545.093 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(e) Obligaciones por concesión

Los pasivos financieros por contrato de concesión están compuestos de la siguiente forma, al 31 de marzo de 2023:

(e.1) Montos Contables

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|--|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puerto Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 79.832 | - | 79.832 | - | - | - | - | 79.832 |
| | | | | | | | <u>79.832</u> | | | | <u>-</u> | <u>79.832</u> |

(e.2) Montos No Descontados

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|--|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puerto Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 79.832 | - | 79.832 | - | - | - | - | 79.832 |
| | | | | | | | <u>79.832</u> | | | | <u>-</u> | <u>79.832</u> |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(f) Obligaciones por concesión

Los pasivos financieros por contrato de concesión están compuestos de la siguiente forma, al 31 de diciembre de 2022:

(f.1) Montos Contables

| Empresa Portuaria | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | País Empresa Deudora | Moneda | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Total Corriente M\$ | Más de 1 año A 3 años M\$ | Más de 3 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total No corriente M\$ | Total Deuda M\$ |
|--|------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Instituto Costarricense de Puerto Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 79.595 | - | <u>79.595</u> | - | - | - | - | <u>79.595</u> |
| | | | | | | | <u>79.595</u> | | | | - | <u>79.595</u> |

(f.2) Montos No Descontados

| Empresa Portuaria | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | País Empresa Deudora | Moneda | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Total Corriente M\$ | Más de 1 año A 3 años M\$ | Más de 3 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total No corriente M\$ | Total Deuda M\$ |
|--|------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Instituto Costarricense de Puerto Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 79.595 | - | <u>79.595</u> | - | - | - | - | <u>79.595</u> |
| | | | | | | | <u>79.595</u> | | | | - | <u>79.595</u> |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(g) El detalle de los arrendamientos financieros (obligaciones por leasing) al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

(g.1) Montos Contables

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 | Más de 3 | Más de 4 | Más de 5 | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|---------------------------|--------|--------------|----------|---------|------------------|-----------|---------|----------------|--------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreeedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | Meses | Deuda |
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.080.000-k | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 37.149 | 9.485 | 27.664 | 71.927 | 38.730 | 33.197 | - | - | - | 109.076 |
| 97.080.000-k | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 45.844 | 11.066 | 34.778 | 81.413 | 47.425 | 33.988 | - | - | - | 127.257 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 75.880 | 18.970 | 56.910 | 261.626 | 131.208 | 130.418 | - | - | - | 337.506 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 21.341 | 5.533 | 15.808 | 15.808 | 15.808 | - | - | - | - | 37.149 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 19.760 | 4.742 | 15.018 | 30.826 | 18.179 | 12.647 | - | - | - | 50.586 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 16.599 | 3.952 | 12.647 | 33.988 | 20.551 | 13.437 | - | - | - | 50.587 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 4,85% | 4,85% | 1.854.302 | 1.854.302 | - | - | - | - | - | - | - | 1.854.302 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Scotiabank Perú | USD | Mensual | 5,10% | 5,10% | 435.516 | 107.496 | 328.020 | 37.149 | 37.149 | - | - | - | - | 472.665 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Bancolombia Panamá | USD | Mensual | 16,91% | 16,91% | 512.975 | 790 | 512.185 | 27.664 | 27.664 | - | - | - | - | 540.639 |
| | | | | | | | | <u>3.019.366</u> | | | <u>560.401</u> | | | | | | <u>3.579.767</u> |

(g.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 | Más de 3 | Más de 4 | Más de 5 | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|---------------------------|--------|--------------|----------|---------|------------------|-----------|---------|----------------|--------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreeedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | Meses | Deuda |
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.080.000-k | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 40.311 | 10.275 | 30.036 | 74.299 | 40.311 | 33.988 | - | - | - | 114.610 |
| 97.080.000-k | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 49.796 | 12.647 | 37.149 | 86.945 | 49.796 | 37.149 | - | - | - | 136.741 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 79.831 | 19.760 | 60.071 | 278.224 | 139.112 | 139.112 | - | - | - | 358.055 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 22.922 | 5.533 | 17.389 | 17.389 | 17.389 | - | - | - | - | 40.311 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 22.132 | 5.533 | 16.599 | 33.988 | 20.551 | 13.437 | - | - | - | 56.120 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 18.179 | 4.742 | 13.437 | 37.149 | 22.131 | 15.018 | - | - | - | 55.328 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 4,85% | 4,85% | 1.854.302 | 1.854.302 | - | - | - | - | - | - | - | 1.854.302 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Scotiabank Perú | USD | Mensual | 5,10% | 5,10% | 448.162 | 112.238 | 335.924 | 37.149 | 37.149 | - | - | - | - | 485.311 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Bancolombia Panamá | USD | Mensual | 16,91% | 16,91% | 545.382 | 790 | 544.592 | 29.245 | 29.245 | - | - | - | - | 574.627 |
| | | | | | | | | <u>3.081.017</u> | | | <u>594.388</u> | | | | | | <u>3.675.405</u> |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(h) El detalle de los arrendamientos financieros (obligaciones por leasing) al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

(h.1) Montos Contables

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|---|----------|----------------------|--------|--------------|----------|---------|------------------|---------|-----------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan SA (SAA) | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 39.369 | 11.126 | 28.243 | 85.586 | 43.649 | 41.937 | - | - | - | 124.955 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan SA (SAA) | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 49.640 | 13.694 | 35.946 | 106.126 | 53.919 | 52.207 | - | - | - | 155.766 |
| O-E | Saam Towage Colombia SAS (ST Colombia) | Colombia | Bancolombia Panamá | USD | Mensual | 17,39% | 17,39% | 71.892 | 17.973 | 53.919 | 296.129 | 147.209 | 148.920 | - | - | - | 368.021 |
| O-E | Saam Towage Colombia SAS (ST Colombia) | Colombia | Bancolombia Panamá | USD | Mensual | 16,91% | 16,91% | 21.396 | 5.135 | 16.261 | 22.252 | 22.252 | - | - | - | - | 43.648 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco Itaú Corpbanca | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 20.540 | 5.135 | 15.405 | 37.657 | 22.252 | 15.405 | - | - | - | 58.197 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | CSI Renting | USD | Mensual | 16,32% | 16,32% | 2.173.884 | 174.595 | 1.999.289 | - | - | - | - | - | - | 2.173.884 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 464.732 | 114.685 | 350.047 | 160.046 | 160.046 | - | - | - | - | 624.778 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 851.583 | 296.983 | 554.600 | 29.955 | 29.955 | - | - | - | - | 881.538 |
| | | | | | | | | <u>3.693.036</u> | | | <u>737.751</u> | | | | | | <u>4.430.787</u> |

(h.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|---|----------|----------------------|--------|--------------|----------|---------|------------------|---------|-----------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan SA (SAA) | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 43.649 | 11.982 | 31.667 | 87.298 | 43.649 | 43.649 | - | - | - | 130.947 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan SA (SAA) | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 53.920 | 14.550 | 39.370 | 107.838 | 53.919 | 53.919 | - | - | - | 161.758 |
| O-E | Saam Towage Colombia SAS (ST Colombia) | Colombia | Panamá | USD | Mensual | 17,39% | 17,39% | 76.172 | 18.829 | 57.343 | 314.956 | 157.478 | 157.478 | - | - | - | 391.128 |
| O-E | Saam Towage Colombia SAS (ST Colombia) | Colombia | Bancolombia Panamá | USD | Mensual | 16,91% | 16,91% | 23.964 | 5.991 | 17.973 | 23.964 | 23.964 | - | - | - | - | 47.928 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco Itaú Corpbanca | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 23.108 | 5.991 | 17.117 | 41.081 | 24.820 | 16.261 | - | - | - | 64.189 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | CSI Renting | USD | Mensual | 16,32% | 16,32% | 2.198.705 | 190.857 | 2.007.848 | - | - | - | - | - | - | 2.198.705 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 485.273 | 121.532 | 363.741 | 161.758 | 161.758 | - | - | - | - | 647.031 |
| O-E | Aerosan SAS (Transaéreo) | Chile | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 902.076 | 314.956 | 587.120 | 31.667 | 31.667 | - | - | - | - | 933.743 |
| | | | | | | | | <u>3.806.867</u> | | | <u>768.562</u> | | | | | | <u>4.575.429</u> |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(i) El detalle de los pasivos de cobertura al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Tipo de Cobertura | Sociedad | Riesgo cubierto | Corriente | | No corriente | | Valores justos | |
|-------------------|--------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Swap | CSAV S.A. | Tasa de interés | 4.878.411 | 373.155 | - | - | 4.878.411 | 373.155 |
| Swap | SM SAAM S.A. | Tipo de cambio | - | - | 630.747 | 1.360.817 | 630.747 | 1.360.817 |
| TOTALES | | | 4.878.411 | 373.155 | 630.747 | 1.360.817 | 5.509.158 | 1.733.972 |

(j) El detalle de los otros pasivos financieros al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

| Empresa | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Acreedora | País Empresa Deudora | Moneda | Tipo Operación | Hasta 90 días | Más de 90 días hasta 1 año | Total Corriente | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años | Total no Corriente |
|----------------|---------------------|---|----------------------|--------|----------------|---------------|----------------------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| SAAM S.A. | 97.036.000-K | Clear Ocean Investment S.A. / Bellomare Ventures Inc. | Chile | USD | Opción | - | - | - | 19.523.127 | - | - | 19.523.127 |
| Totales | | | | | | | | | 19.523.127 | | | 19.523.127 |

(k) El detalle de los otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Empresa | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Acreedora | País Empresa Deudora | Moneda | Tipo Operación | Hasta 90 días | Más de 90 días hasta 1 año | Total Corriente | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años | Total no Corriente |
|----------------|---------------------|---|----------------------|--------|----------------|---------------|----------------------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| SAAM S.A. | 97.036.000-K | Clear Ocean Investment S.A. / Bellomare Ventures Inc. | Chile | USD | Opción | - | - | - | 21.141.454 | - | - | 21.141.454 |
| Totales | | | | | | | | | 21.141.454 | | | 21.141.454 |

Este pasivo financiero reconocido por la subsidiaria SAAM S.A., corresponde a una Opción por el valor esperado a pagar por el 30% restante de participación en Intertug. En caso de no ejercerse, el valor de este pasivo irá cambiando de acuerdo al precio de ejecución esperado en el siguiente periodo. Este tipo de Opciones son consideradas como un instrumento de patrimonio. Dado que no existe ningún pago en caja, entonces no debe realizarse ningún registro en el balance o estado de resultados por cambios en el valor de la prima, esto, aplica para años posteriores a la contabilización y períodos previos al período de la Opción. Dado que SM SAAM estimó prudente no reconocer contablemente el valor razonable de la Opción, la contabilización de la adquisición del 30% restante de la compañía en el futuro se debe registrar de acuerdo a lo establecido en la NIIF 10. De acuerdo a dicha norma, de existir transacciones con minoritarios que no resulten en cambios en el control de la filial, la diferencia entre el importe pagado o recibido y el interés minoritario, es registrado directamente en el patrimonio.

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(l) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 31 de marzo de 2023:

| Pasivos que se originan de actividades de financiamiento | Flujos de efectivo de financiamiento | | | | | Cambios sin efecto en flujo | | | |
|--|--------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | Saldo al 01-01-2023 | Provenientes | Utilizados | Intereses Pagados | Total | Diferencias de cambio y reajustes | Costos financieros | Otros cambios | Saldo al 31-03-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos bancarios y arrendamientos | 975.273.872 | 294.337.852 | (168.238.824) | (3.631.399) | 122.467.629 | (75.968.351) | 13.463.797 | 80.565.670 | 1.115.802.617 |
| Obligaciones con el público | 1.607.062.349 | 175.196.281 | - | (305.886) | 174.890.395 | 11.679.405 | 17.499.759 | (1.398.535) | 1.809.733.373 |
| Total | 2.582.336.221 | 469.534.133 | (168.238.824) | (3.937.285) | 297.358.024 | (64.288.946) | 30.963.556 | 79.167.135 | 2.925.535.990 |

(m) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022:

| Pasivos que se originan de actividades de financiamiento | Flujos de efectivo de financiamiento | | | | | Cambios sin efecto en flujo | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| | Saldo al 01-01-2022 | Provenientes | Utilizados | Intereses Pagados | Total | Diferencias de cambio y reajustes | Costos financieros | Otros cambios | Saldo al 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos bancarios y arrendamientos | 936.697.294 | 1.320.874.986 | (1.218.011.727) | (39.892.877) | 68.916.823 | 20.836.123 | 36.791.017 | (82.020.944) | 975.273.872 |
| Obligaciones con el público | 1.462.780.731 | - | (37.137.476) | (47.613.124) | (84.750.600) | 147.558.501 | 80.685.076 | 788.641 | 1.607.062.349 |
| Total | 2.399.478.025 | 1.320.874.986 | (1.255.149.203) | (87.506.001) | (15.833.777) | 168.394.624 | 117.476.093 | (81.232.303) | 2.582.336.221 |

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(n) Acuerdos de Concesión de Servicios

Con relación a los Acuerdos de Concesión de Servicios informados por la subsidiaria SM SAAM, a continuación se detallan los siguientes contratos vigentes:

Iquique Terminal Internacional S.A. (Chile) (1)

La Empresa Portuaria de Iquique (EPI) por medio del “Contrato de Concesión del Frente de Atraque número 2 del Puerto de Iquique”, con fecha 3 de mayo del año 2000 otorgó a la subsidiaria indirecta Iquique Terminal Internacional S.A. (ITI) una concesión exclusiva para desarrollar, mantener y explotar el frente de atraque, incluyendo el derecho a cobrar a los usuarios tarifas básicas por servicios básicos, y tarifas especiales por servicios especiales prestados en dicho frente de atraque.

La vigencia original del contrato era de 20 años, a contar de la fecha de entrega del frente de atraque, materializada el 1 de julio del año 2000. La Sociedad extendió el plazo por un período de 10 años adicionales, con motivo de la ejecución de los proyectos de infraestructura estipulados en el contrato de concesión.

En la fecha de término de la concesión, el frente de atraque y todos los activos establecidos en el contrato de concesión, que son necesarios o útiles para la operación continua del frente de atraque o prestación de los servicios, serán transferidos inmediatamente a EPI, en buenas condiciones de funcionamiento y libres de gravámenes.

Terminal Marítima Mazatlán S.A. de C.V (México) (1)

La Administración Portuaria Integral de Mazatlán (API) por medio del “Contrato de Cesión Parcial de Derechos”, con fecha 16 de abril de 2012, otorgó a la subsidiaria indirecta Terminal Marítimo Mazatlan S.A. de C.V. (concesionario) derecho exclusivo para la explotación, uso y aprovechamiento de un área de agua y terrenos ubicados en el recinto portuario del puerto de Mazatlán de Sinaloa, la construcción de obras en dicha área y la prestación de servicios portuarios.

El contrato de concesión tiene una vigencia de 20 años, con posibilidades de ser prorrogado hasta el 26 de julio de 2044.

A la fecha de término de la concesión, el área y todas las obras y mejoras que se encuentren adheridas permanentemente a la misma, efectuadas por el concesionario, para la explotación del área, serán transferidas a API, sin costo alguno y libre de gravámenes. El concesionario efectuará, por su cuenta, las reparaciones que se requieran en el momento de su devolución o, en su defecto, indemnizará a la API por los desperfectos que sufrieran el área o los bienes aludidos con motivo de su manejo inadecuado o como consecuencia de un inadecuado mantenimiento.

Florida International Terminal (FIT), LLC (USA) (1)

Con fecha 18 de abril 2005, la subsidiaria indirecta Florida International Terminal (FIT) se adjudicó la concesión de operación del terminal de contenedores de Port Everglades Florida USA, por un período inicial de 10 años, renovables por 2 períodos de 5 años cada uno. A partir del 1 de julio de 2015, FIT renegoció el contrato prorrogando su vencimiento en 10 años, con opción de extenderlo por 2 períodos de 5 años cada uno. El terminal posee 15 hectáreas con capacidad para movilizar 170.000 contenedores al año por sus patios. Para la operación de estiba y desestiba, los clientes de FIT tendrán prioridad de atraque en un muelle especializado con uso garantizado de grúas portacontenedores.

SAAM Towage México S.A. de C.V. (Ex - SAAM Remolques S.A. de C.V.)

La subsidiaria indirecta Saam Towage México S.A. de C.V. ha celebrado contratos de cesión parcial de derechos y obligaciones mediante los cuales la Administración del Sistema Portuario Nacional de Lázaro Cárdenas, Veracruz, Tampico, Altamira, y Tuxpan ceden a la Sociedad los derechos y obligaciones respecto de la prestación de servicios de remolque portuario, libres de todo gravamen y sin limitación alguna para su ejercicio.

Los diferentes contratos han sido renovados así: Lázaro Cárdenas de duración 8 años, renovado en agosto 2022; Veracruz de duración 11 años, renovado en agosto 2014; Tampico de duración 9 años, renovado en mayo 2016; Altamira de duración 9 años, renovado en agosto 2014; Tuxpan de duración 8 años, renovado en noviembre 2015.

(1) Corresponden a sociedades de la operación discontinuada.

Nota 21 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)**Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. (Costa Rica)**

Con fecha 11 de agosto del año 2006 la subsidiaria indirecta, Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. se adjudicó del Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico la Licitación Pública Internacional No. 03-2001 la “Concesión de Gestión de Servicios Públicos de Remolcadores de la Vertiente Pacífica”, contrato refrendado por la Contraloría General de la República mediante oficio no. 10711, el cual le permitió iniciar operaciones el 12 de diciembre de dicho año. El período de vigencia de la concesión es de 20 años, prorrogable por un plazo de 5 años adicionales.

Inarpi S.A. (Ecuador) (1)

Con fecha 25 de septiembre de 2003 la subsidiaria indirecta Inarpi S.A. firmó contrato de “Servicios de comercialización, operación y administración de Terminal Multipropósito” con la compañía Fertilizantes Granulados S.A., el cual le otorga el derecho exclusivo a la comercialización, operación y administración del Terminal Multipropósito, en el puerto de Guayaquil, Ecuador.

El período de vigencia del contrato es de 40 años, el cual fue extendido hasta julio de 2056 el año 2016, y luego, el año 2020, hasta julio de 2071. Al término del mismo todas las inversiones y mejoras efectuadas de mutuo acuerdo con Fertilizantes Granulados Fertigran S.A. quedarán incorporadas al Terminal Multipropósito.

Sociedad Portuaria Granelera de Caldera (Costa Rica) (1)

Con fecha 8 de febrero de 2017, SM SAAM adquirió el 51% de las acciones de Compañía Sociedad Portuaria Granelera de Caldera S.A., en adelante SPGC, las actividades principales de SPGC incluyen la prestación de los servicios de carga y descarga de productos a granel, así como el diseño, planificación, financiamiento, construcción, mantenimiento y la explotación en la nueva Terminal Granelera de Puerto Caldera, bajo el régimen de concesión de obra pública con servicios públicos, según lo establecido en el “Contrato de Concesión de Obra Pública con Servicios Públicos para la Construcción y Operación de la Terminal Granelera de Puerto Caldera”, suscrito el 19 de abril de 2006, con el Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico (INCOP).

El período de vigencia del contrato es de 20 años, con vigencia hasta el 11 de agosto de 2026, con opción de prorrogar el plazo de la concesión hasta 30 años adicionales. Al término del contrato de concesión, todas las obras de infraestructura y la totalidad de los derechos sobre los bienes adquiridos, deben ser entregadas al INCOP libre de gravámenes.

Sociedad Portuaria de Caldera (Costa Rica) (1)

Con fecha 8 de febrero de 2017, SM SAAM adquirió el 51% de las acciones de Compañía Sociedad Portuaria de Caldera S.A., en adelante SPC, las actividades principales de Sociedad Portuaria de Caldera (SPC) S.A. (“SPC”), incluyen la prestación de los servicios relacionados con las escalas comerciales realizadas por todo tipo de embarcaciones que soliciten atraque en los puestos uno, dos y tres en el Puerto de Caldera en Costa Rica, así como los servicios requeridos con relación a la carga general, contenedores, vehículos, saquería y sobre chasis, en las instalaciones portuarias tales como, carga y descarga, amarre, desamarre, estadía, muellaje, estiba, desestiba, transferencia y almacenamiento de carga, así como atención de naves y buques, bajo el régimen de concesión de gestión de servicios públicos, según lo establece el “Contrato de concesión de gestión de servicios públicos de la terminal de Puerto Caldera”, suscrito el 30 de marzo de 2006, con el Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico (INCOP).

El período de vigencia del contrato es de 20 años, con vigencia hasta el 11 de agosto de 2026, con opción de prorrogar el plazo de la concesión hasta 5 años adicionales. Al término del contrato de concesión, todas las obras de infraestructura y la totalidad de los derechos sobre los bienes adquiridos, deben ser entregadas al INCOP libre de gravámenes.

(1) Corresponden a sociedades de la operación discontinuada.

Nota 22 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| Corriente | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Acreeedores comerciales | 299.473.030 | 352.081.061 |
| Otras cuentas por pagar | 25.268.065 | 42.204.906 |
| Total | 324.741.095 | 394.285.967 |
| No corriente | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Acreeedores comerciales | 124.094 | 134.370 |
| Total | 124.094 | 134.370 |

El detalle de cuentas por pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar Corrientes al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

Proveedores con pagos al día

| Montos según plazos de pago | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Tipo de proveedor | Hasta 30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-120 días | 121 a 365 días | 366 y más días | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-03-2023 |
| | | | | | | | M\$ |
| Productos | 228.975.449 | 552.497 | 345.409 | 3.680.148 | - | - | 233.553.503 |
| Servicios | 56.270.366 | 1.368.200 | 766.698 | 946.911 | - | - | 59.352.175 |
| Otros | 10.226.394 | 369.912 | - | - | - | - | 10.596.306 |
| Totales | 295.472.209 | 2.290.609 | 1.112.107 | 4.627.059 | - | - | 303.501.984 |

Proveedores con pagos vencidos

| Montos según días vencidos | | | | | | | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| Tipo de proveedor | Hasta 30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-120 días | 121-180 días | Más de 181 días | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-03-2023 |
| | | | | | | | M\$ |
| Productos | 2.786.986 | 582.532 | 176.261 | 56.119 | 12.647 | 45.053 | 3.659.598 |
| Servicios | 9.085.763 | 2.980.636 | 1.476.486 | 1.936.505 | 2.075.617 | - | 17.555.007 |
| Otros | 3.955 | 16.599 | - | 3.162 | 790 | - | 24.506 |
| Totales | 11.876.704 | 3.579.767 | 1.652.747 | 1.995.786 | 2.089.054 | 45.053 | 21.239.111 |

El detalle de Cuentas por pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar Corrientes al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Proveedores con pagos al día

| Montos según plazos de pago | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Tipo de proveedor | Hasta 30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-120 días | 121 a 365 días | 366 y más días | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2022 |
| | | | | | | | M\$ |
| Productos | 301.272.992 | 284.146 | 201.983 | - | - | - | 301.759.121 |
| Servicios | 52.665.219 | 775.409 | 990.230 | 10.246.356 | - | - | 64.677.214 |
| Otros | 18.598.642 | - | - | - | - | - | 18.598.642 |
| Totales | 372.536.853 | 1.059.555 | 1.192.213 | 10.246.356 | - | - | 385.034.977 |

Proveedores con pagos vencidos

| Montos según días vencidos | | | | | | | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| Tipo de proveedor | Hasta 30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-120 días | 121-180 días | Más de 181 días | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2022 |
| | | | | | | | M\$ |
| Productos | 3.195.781 | 115.541 | 127.523 | 52.207 | 14.550 | 6.847 | 3.512.449 |
| Servicios | 2.962.131 | 1.246.132 | 886.671 | 506.669 | 121.532 | - | 5.723.135 |
| Otros | 5.991 | 2.568 | 856 | 856 | 3.423 | 1.712 | 15.406 |
| Totales | 6.163.903 | 1.364.241 | 1.015.050 | 559.732 | 139.505 | 8.559 | 9.250.990 |

Nota 22 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar (continuación)

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen operaciones de Confirming.

Los saldos vencidos con proveedores corresponden entre otros, a facturas con diferencias en conciliación documentaria.

Nota 23 – Otras provisiones

(a) Composición

El detalle de este rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gastos de reestructuración | - | - | 3.367.131 | 3.367.131 |
| Participación en utilidades y bonos | 35.705.945 | 30.432.467 | - | - |
| Reclamaciones legales | 347.001 | 653.021 | 5.624.557 | 5.960.658 |
| Otras provisiones (1) (2) | 16.534.550 | 17.134.647 | 29.140.470 | 30.000.485 |
| Total | 52.587.496 | 48.220.135 | 38.132.158 | 39.328.274 |

(b) Otras provisiones

(1) El detalle de las otras provisiones corrientes al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | Corriente | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Demurrage | 10.547.231 | 10.038.382 |
| Convenios de marca | 3.130.814 | 4.529.211 |
| Contingencias | 1.018.792 | 909.476 |
| Mantenimiento estación de servicios y servicios operacionales | 326.439 | 322.659 |
| Comisiones y seguros | 135.160 | 268.740 |
| Honorarios y asesorías | 71.443 | 114.596 |
| Gastos generales, auditoría, memorias y otros | 88.110 | 75.014 |
| Patentes municipales | - | 11.786 |
| Otros | 1.216.561 | 864.783 |
| Total | 16.534.550 | 17.134.647 |

(2) El detalle de las otras provisiones no corrientes al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | No Corriente | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Contingencias | 17.802.039 | 18.604.709 |
| Retiros de Estanques | 11.338.431 | 11.395.776 |
| Totales | 29.140.470 | 30.000.485 |

Nota 23 – Otras provisiones (continuación)

(c) Movimientos

El movimiento de las provisiones al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

| Movimientos | Reestructuración | Reclamaciones legales | Otras provisiones y participaciones | Total |
|---|------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2023 | 3.367.131 | 6.613.679 | 77.567.599 | 87.548.409 |
| Provisiones adicionales | - | 92.496 | 5.956.175 | 6.048.671 |
| Aumento (disminución) en provisiones existentes | - | - | 6.180.943 | 6.180.943 |
| Provisión utilizada | - | (256.081) | (4.801.477) | (5.057.558) |
| Reversión de Provisión No Utilizada | - | - | (4.882) | (4.882) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | (502.877) | (3.534.780) | (4.037.657) |
| Otros aumentos (disminuciones) | - | 24.341 | 17.387 | 41.728 |
| Cambios en provisiones, total | - | (642.121) | 3.813.366 | 3.171.245 |
| Saldo final al 31-03-2023 | 3.367.131 | 5.971.558 | 81.380.965 | 90.719.654 |

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Movimientos | Reestructuración | Reclamaciones legales | Otras provisiones y participaciones | Total |
|---|------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2022 | 2.667.885 | 6.653.624 | 43.223.893 | 52.545.402 |
| Provisiones adicionales | - | 164.158 | 27.743.688 | 27.907.846 |
| Aumento (disminución) en provisiones existentes | 736.387 | - | 44.478.539 | 45.214.926 |
| Traspaso a Operaciones Discontinuas | - | (119.102) | (66.731) | (185.833) |
| Provisión utilizada | (37.141) | (486.985) | (37.111.192) | (37.635.318) |
| Reversión de Provisión No Utilizada | - | (11.126) | (8.307) | (19.433) |
| Incremento (Decremento) operaciones discontinuadas | - | 172.884 | - | 172.884 |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | 240.226 | 235.525 | 475.751 |
| Otros aumentos (disminuciones) | - | - | (927.816) | (927.816) |
| Cambios en provisiones, total | 699.246 | (39.945) | 34.343.706 | 35.003.007 |
| Saldo final al 31-12-2022 | 3.367.131 | 6.613.679 | 77.567.599 | 87.548.409 |

Nota 23 – Otras provisiones (continuación)

(d) Descripción de la naturaleza de las principales provisiones

Reclamaciones Legales: las provisiones por reclamaciones legales corresponden principalmente a aquellas estimaciones de desembolsos por reclamaciones legales asociadas a la carga transportada y por juicios y otros procedimientos legales, entre ellos principalmente los que se refieren a las investigaciones de las autoridades de libre competencia en el negocio de transporte de vehículos (car carrier).

Participación en utilidades y bonos: las provisiones por participación en utilidades y bonos corresponden a las estimaciones que mantienen la Sociedad y algunas de sus subsidiarias por concepto de participación sobre utilidades y bonos por cumplimiento.

Gastos de reestructuración: las provisiones por gastos de reestructuración contemplan los gastos futuros que serán incurridos por reducciones de personal producto de unificación de funciones en diversas sociedades, y reorganizaciones.

Otras provisiones: en otras provisiones se han reconocido principalmente montos por conceptos de contingencias, honorarios y asesorías recibidas, que a la fecha de cierre aún se encuentran pendientes de pago. Gastos de servicios generales, de memoria y auditorías externas contratadas que aún no se ha procedido a su pago.

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados

(a) Composición

El detalle de este rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ |
| Vacaciones del personal | 10.438.235 | 10.959.010 | - | - |
| Remuneraciones | 10.947.756 | 19.636.854 | - | - |
| Pasivo reconocido beneficios por terminación y fondo jubilación | 4.175.736 | 4.029.389 | 18.924.786 | 19.126.759 |
| Otros beneficios | 592.807 | - | - | - |
| Totales | 26.154.534 | 34.625.253 | 18.924.786 | 19.126.759 |

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las subsidiarias Enex y SM SAAM, mantienen contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal.

El costo de estos beneficios es cargado a resultado en la cuenta relacionada a “Gastos de personal”. El pasivo registrado por concepto de planes de beneficios de post-empleo se obtiene fundamentalmente de las obligaciones por prestaciones con los empleados y su valorización se basa en el método del valor actuarial, para lo cual se utilizan hipótesis actuariales, que consideran entre otras, tasa de rotación y la edad de jubilación. A continuación, se detallan las hipótesis actuariales al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, para las subsidiarias Enex y SM SAAM:

(b.1) Enex

Enex mantiene contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal, cuyas principales características se describen a continuación:

- i) Los beneficios de corto plazo en general están basados en planes o convenios de modalidad mixta destinados a retribuir las prestaciones recibidas, como cubrir los riesgos de invalidez y fallecimiento del personal contratado.
- ii) Los beneficios de largo plazo son planes o convenios destinados a cubrir principalmente los beneficios de post-empleo generados por el término de la relación laboral.

El costo de estos beneficios es cargado a resultado en la cuenta relacionada a “Gastos de personal”.

El pasivo registrado por concepto de planes de beneficios de post-empleo se obtiene fundamentalmente de las obligaciones por prestaciones con los empleados y su valorización se basa en el método del valor actuarial, para lo cual se utilizan las siguientes hipótesis actuariales al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| Provisión Indemnización Años de Servicio | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tabla de mortalidad | M95H-M95M | M95H-M95M |
| Tasa de interés anual | 5,32% | 5,34% |
| Tasa de rotación retiro voluntario | 2,5% | 2,5% |
| Tasa de rotación necesidad de la empresa | 5,0% | 5,0% |
| Incremento salarial | 3,50% | 3,50% |
| Edad de jubilación | | |
| Hombres | 65 | 65 |
| Mujeres | 60 | 60 |
| Provisión Beneficios Post Jubilatorios | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| Tabla de mortalidad | RV-2014 | RV-2014 |
| Tasa de interés anual | 2,12% | 1,90% |

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación (continuación)

(b.1) Enex (continuación)

Análisis sensibilidad de las variables actuariales

El método utilizado para cuantificar el efecto que tendría en las provisiones por indemnización por años de servicios y fondo de jubilación, considera un incremento y decremento de 10 puntos porcentuales en las variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión.

Las variables actuariales utilizadas por Enex y sus subsidiarias para la medición de este pasivo y en el análisis de sensibilidad son las siguientes:

31 de marzo de 2023

Provisión de Indemnización por años de servicios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | 36% | M95H-M95M | 44% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 4,79% | 5,32% | 5,85% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 159 | 2,25% | 2,50% | 2,75% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 161 | 4,50% | 5,00% | 5,50% |
| Incremento salarial (en pesos) | 3,15% | 3,50% | 3,85% |
| Inflación anual futura promedio | 3,78% | 4,20% | 4,62% |
| Edad de jubilación | | | |
| Hombres | | 65 | |
| Mujeres | | 60 | |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable al 31-03-2023 | | 5.687.790 | 5.687.790 |
| Variación Actuarial | | (78.507) | 73.511 |
| Saldo después de variación Actuarial | | 5.609.283 | 5.761.301 |

Provisión Beneficios post jubilatorios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|---|-------------|--|------------------|
| Tabla de mortalidad | 90% | Tablas al 100% CB-2014, RV-2014-M, B-2014-M | 110% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 1,71% | 2,12% | 2,09% |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable al 31-03-2023 | | 7.667.768 | 7.667.768 |
| Variación Actuarial | | 514.109 | (447.008) |
| Saldo después de variación Actuarial | | 8.181.877 | 7.220.760 |

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación (continuación)

(b.1) Enex (continuación)

Análisis sensibilidad de las variables actuariales (continuación)

31 de diciembre de 2022

Provisión de Indemnización por años de servicios:

| Supuesto actuarial | Actual | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | M95H-M95M | | |
| Tasa de interés anual | 5,34% | | |
| Tasa de rotación retiro voluntario | 2,50% | | |
| Tasa de rotación necesidad de la empresa | 5,00% | | |
| Incremento salarial | 3,50% | | |
| Edad de jubilación | | | |
| Hombres | 65 | | |
| Mujeres | 60 | | |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | | -10% | +10% |
| Saldo Contable al 31-12-2022 | 5.741.965 | 5.741.965 | 5.741.965 |
| Variación Actuarial | (77.883) | 73.604 | 73.604 |
| Saldo después de variación Actuarial | 5.664.082 | 5.664.082 | 5.815.569 |

Provisión Beneficios post jubilatorios:

| Supuesto actuarial | Actual | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | RV-2014 | | |
| Tasa de interés anual | 1,90% | | |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | | -10% | +10% |
| Saldo Contable al 31-12-2022 | 7.870.488 | 7.870.488 | 7.870.488 |
| Variación Actuarial | 521.219 | (453.606) | (453.606) |
| Saldo después de variación Actuarial | 8.391.707 | 8.391.707 | 7.416.882 |

(b.2) SM SAAM

La obligación definida está constituida por la indemnización por años de servicios (IAS) que será cancelada a todos los empleados que pertenecen a SM SAAM en virtud de los contratos colectivos suscritos entre la sociedad y sus trabajadores.

La valoración actuarial se basa en los siguientes parámetros y porcentajes:

- i) Tasa de descuento utilizada asciende a un 6,73%.
- ii) Tasa de incremento salarial es de 6,30%
- iii) Tasa de rotación promedio del grupo que oscila entre un 8,93% y un 10,18% por retiro voluntario y un 6,26% y 12,14% por despido.
- iv) Tabla de mortalidad RV-2014.

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(b) Beneficios por terminación (continuación)****(b.2) SM SAAM (continuación)****Análisis sensibilidad variables actuariales**

El método utilizado para cuantificar el efecto que tendría en la provisión por indemnización por años de servicios considera un incremento y decremento de 10 puntos porcentuales en las variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión.

Las variables actuariales utilizadas por SM SAAM, para la medición de este pasivo, y las utilizadas en el análisis de sensibilidad, son las siguientes:

| Supuesto actuarial | +10% | Actual | -10% |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Tasa de descuento | 7,40% | 6,73% | 6,06% |
| Tasa de incremento salarial | 6,93% | 6,30% | 6,93% |
| (*) Tasa de rotación por renuncia | 9,8% - 11,198% | 8,93% - 10,18% | 8,04% - 9,16% |
| (*) Tasa de rotación por despido | 6,89% -13,35% | 6,26% -12,14% | 5,63% - 10,93% |

(*) Las tasas de rotación y despido consideradas en el análisis, incluyen las diferentes variables aplicadas a cada sociedad.

Los resultados del análisis, considerando las variaciones descritas anteriormente se resumen en el siguiente cuadro:

| Efecto variación incremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo contable | 9.744.965 | 9.543.695 |
| Variación actuarial | (21.341) | (20.874) |
| Saldo después de variación actuarial | 9.723.624 | 9.522.821 |

| Efecto variación decremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo contable | 9.744.965 | 9.543.695 |
| Variación actuarial | 22.131 | 21.181 |
| Saldo después de variación actuarial | 9.767.097 | 9.564.876 |

(c) Conciliación del valor presente obligación plan de beneficios definidos

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo inicial | 23.156.148 | 26.744.576 |
| Costo del servicio corriente obligación plan de beneficios definidos | 156.153 | 199.415 |
| Costo por intereses por obligación de plan de beneficios definidos | 390.548 | 2.734.942 |
| (Pérdidas) ganancias actuariales obligación planes de beneficios definidos | (174.261) | 1.640.436 |
| (Disminución) incremento en el Cambio de Moneda Extranjera | (138.694) | 1.005.030 |
| Contribuciones pagadas obligación de planes de beneficios definidos | (140.891) | (831.249) |
| Combinaciones de Negocio | (148.481) | (1.239.916) |
| Traspaso a operaciones descontinuadas | - | (7.097.086) |
| Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo final | 23.100.522 | 23.156.148 |

Nota 24 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(d) Presentación en el estado de situación financiera**

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Beneficios post-empleo | | |
| Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, corriente | 4.175.736 | 4.029.389 |
| Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, no corriente | 18.924.786 | 19.126.759 |
| Total obligación por beneficios post empleo | <u>23.100.522</u> | <u>23.156.148</u> |

Nota 25 – Otros pasivos no financieros corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco | 1.183.228.784 | 1.061.140.335 |
| Dividendos por pagar a accionistas minoritarios de subsidiarias | 421.989.533 | 484.778.755 |
| Ventas anticipadas e ingresos operacionales en curso | 7.064.687 | 8.441.346 |
| Otros | 5.638.761 | 5.150.902 |
| Totales | <u>1.617.921.765</u> | <u>1.559.511.338</u> |

Nota 26 – Otros pasivos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ventas anticipadas tarjeta flota combustibles | 1.899.355 | - |
| Cuentas por pagar accionistas fallecidos | - | 56.487 |
| Totales | <u>1.899.355</u> | <u>56.487</u> |

Nota 27 – Clases de activos y pasivos financieros

Los activos financieros al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

| Descripción específica del activo financiero | Categoría y valorización del activo financiero | Corrientes | | No corrientes | | Valor razonable | |
|---|---|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | Activo financiero a valor justo | 1.028.614.750 | 672.577.057 | - | - | 1.028.614.750 | 672.577.057 |
| Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones) | Activo financiero a valor razonable (valor bursátil) disponible para la venta | - | - | 41.237.534 | 41.308.522 | 41.237.534 | 41.308.522 |
| Inversiones financieras mayores a 90 días para activos corrientes y mayores a un año para activos no corrientes | Activo financiero a valor justo | 226.315.864 | 52.100.140 | 1.166.549 | 1.207.688 | 227.482.413 | 53.307.828 |
| Coberturas de tipo de cambio | Instrumento de cobertura del valor razonable | 2.833.620 | 3.183.799 | 27.376.264 | 18.563.509 | 30.209.884 | 21.747.308 |
| Otros activos financieros corrientes y no corrientes | | 229.149.484 | 55.283.939 | 69.780.347 | 61.079.719 | 298.929.831 | 116.363.658 |
| Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | Activo financiero a costo amortizado | 289.891.477 | 295.621.128 | 473.492 | 605.628 | 290.364.969 | 296.226.756 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | Activo financiero a costo amortizado | 41.356.564 | 58.743.586 | - | - | 41.356.564 | 58.743.586 |
| Total activos financieros | | 1.589.012.275 | 1.082.225.710 | 70.253.839 | 61.685.347 | 1.659.266.114 | 1.143.911.057 |

Nota 27 – Clases de activos y pasivos financieros (continuación)

Los pasivos financieros al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

| Descripción específica del pasivo financiero | Categoría y valoración del pasivo financiero | Corrientes | | No corrientes | | Valor razonable | |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ | 31-03-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ |
| Préstamos bancarios, obligaciones por bonos y otros préstamos | Pasivos financieros | 749.307.274 | 598.582.524 | 2.185.293.929 | 2.000.543.959 | 3.037.613.557 | 2.566.077.801 |
| Pasivos por arrendamientos financieros | Pasivos financieros | 3.019.366 | 3.693.036 | 560.401 | 737.751 | 3.579.767 | 4.430.787 |
| Coberturas de tipo de cambio | Instrumento de cobertura del valor razonable | 4.878.411 | 373.155 | 630.747 | 1.360.817 | 5.509.158 | 1.733.972 |
| Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes | | 757.205.051 | 602.648.715 | 2.186.485.077 | 2.002.642.527 | 3.046.702.482 | 2.572.242.560 |
| Cuentas por pagar a proveedores, retenciones previsionales, impuestos y otras cuentas por pagar | Pasivos financieros al costo amortizado | 324.741.095 | 394.285.967 | 124.094 | 134.370 | 324.865.189 | 394.420.337 |
| Pasivos por arrendamiento | Pasivos financieros al costo amortizado | 34.223.962 | 33.281.609 | 272.491.723 | 256.721.693 | 306.715.685 | 290.003.302 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | Pasivo financiero a costo amortizado | 5.140.974 | 1.279.511 | 3.816.890 | - | 8.957.864 | 1.279.511 |
| Total pasivos financieros | | 1.121.311.082 | 1.031.495.802 | 2.462.917.784 | 2.259.498.590 | 3.687.241.220 | 3.257.945.710 |

Nota 28 – Patrimonio

(a) Capital y número de acciones

Al 31 de marzo de 2023 el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

| Serie | N° de Acciones Suscritas | N° de Acciones Pagadas | N° de Acciones con Derecho a Voto |
|-------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Única | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 |

Capital:

| | Capital Suscrito M\$ | Capital Pagado M\$ |
|-------------------|----------------------------|--------------------------|
| Capital emitido | 1.223.669.810 | 1.223.669.810 |
| Primas de emisión | 31.538.354 | 31.538.354 |
| | 1.255.208.164 | 1.255.208.164 |

(b) Accionistas controladores

Al 31 de marzo de 2023, las acciones emitidas y pagadas de Quiñenco S.A. son de propiedad en un 82,9% de las sociedades Andsberg Inversiones SpA, Ruana Copper A.G. Agencia Chile, Inversiones Consolidadas Ltda., Inversiones Salta SpA, Inversiones Alaska Ltda., Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. La fundación Luksburg Foundation tiene indirectamente el 100% de las acciones de Andsberg Inversiones SpA y el 100% de los derechos sociales en Ruana Copper A.G. Agencia Chile.

Andrónico Luksic Craig y familia tienen el control del 100% de las acciones de Inversiones Consolidadas Ltda. y de Inversiones Alaska Ltda. La familia de don Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Salta SpA. Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. son indirectamente controladas por la fundación Emian Foundation, en la que la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

(c) Política de dividendos

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada período, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de períodos anteriores.

Entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de marzo de 2023, se han distribuido los siguientes dividendos:

| N° Dividendo | Tipo de Dividendo | Fecha del Acuerdo | Fecha de Pago | Dividendo por Acción \$ |
|--------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------------|
| 47 | Definitivo | 29/04/2022 | 02/05/2022 | 170,30525 |
| 48 | Definitivo | 29/04/2022 | 24/06/2022 | 298,02756 |

La Sociedad tiene como política para la determinación de la utilidad líquida distributable, para efectos de calcular los dividendos a distribuir, considerar el total de la Ganancia (Pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de Participación en el Patrimonio de la Controladora.

Nota 28 – Patrimonio (continuación)

(d) Otras Reservas

El detalle de Otras Reservas al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| Detalle de Otras Reservas | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Reservas por superávit de revaluación | 1.031.342 | 1.031.342 |
| Reservas por diferencias de cambio por conversión (1) | 186.523.969 | 636.774.765 |
| Reservas de cobertura de flujo de caja | (3.114.568) | (11.124.226) |
| Reservas de disponibles para la venta | 22.837.197 | 17.579.662 |
| Otras reservas varias | (162.794.512) | (128.421.737) |
| Total Otras Reservas | 44.483.428 | 515.839.806 |

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de las otras reservas varias es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efecto por venta de acciones "LQIF-D" | 131.642.239 | 131.642.239 |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria LQIF | 143.409.167 | 143.417.916 |
| Efecto por cambios de participación en Banco de Chile | 78.652.952 | 78.652.952 |
| Reservas revalorización capital y otros ajustes (oficio 456) | (73.627.503) | (73.627.503) |
| Efecto por cambios de participación en Invexans | 52.454.210 | 52.454.210 |
| Efecto dilución por no concurrencia aumento capital CCU | 40.399.427 | 40.399.427 |
| Efecto por cambios de participación en CSAV | 6.507.586 | 6.507.586 |
| Efecto por cambios de participación en Tech Pack | 19.389.665 | 19.389.665 |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria SM SAAM | (12.808.668) | (12.854.050) |
| Efecto por cambios de participación en SM SAAM | 9.673.885 | 11.339.241 |
| Efecto por cambios de participación en CCU | (36.812.240) | (36.812.240) |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de otras subsidiarias | (521.083.722) | (488.337.592) |
| Otros efectos | (591.510) | (593.588) |
| Total otras reservas varias | (162.794.512) | (128.421.737) |

(1) El monto reflejado en la diferencia de cambio por conversión del Estado de Resultados Integrales consolidado, corresponde principalmente al efecto generado por la traslación de la moneda funcional dólar de las subsidiarias Invexans, Tech Pack, Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) y SM SAAM a pesos chilenos al cierre del estado de situación financiera consolidado.

Nota 29 – Ingresos y Gastos

(a) Ingresos de actividades ordinarias

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Venta de bienes | 1.193.409.559 | 932.733.233 |
| Prestación de servicios | 113.644.770 | 93.990.468 |
| Totales | <u>1.307.054.329</u> | <u>1.026.723.701</u> |

(b) Gasto de Administración

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos del personal | (37.223.001) | (32.761.736) |
| Depreciación y amortización | (16.551.864) | (13.992.572) |
| Transportes / Mantención | (20.814.367) | (17.961.943) |
| Servicios y Asesorías generales / Seguros | (14.484.182) | (8.212.864) |
| Comisiones / Serv. operacionales | (12.749.099) | (11.056.672) |
| Royalty | (1.551.846) | (3.097.293) |
| Arriendos | (857.111) | (982.375) |
| Asesorías y Honorarios profesionales | (3.423.946) | (3.196.797) |
| Gastos de participación y dietas del directorio | (1.669.155) | (3.219.767) |
| Deterioro deudores comerciales | (178.501) | (162.057) |
| Gastos de marketing | (2.728.076) | (2.261.040) |
| Gastos de relaciones públicas | (1.015.287) | (880.780) |
| Permisos / Patentes | (2.305.622) | (1.724.077) |
| Servicios logísticos en clientes | (898.565) | (693.774) |
| IVA no recuperable | (25.196) | (11.880) |
| Otros gastos | (4.564.415) | (5.149.697) |
| Totales | <u>(121.040.233)</u> | <u>(105.365.324)</u> |

(c) Otros gastos por función

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2023 |
|---|-------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Amortización de activos intangibles | (100.180) | (100.180) |
| Provisión contingencia tributaria | - | (586.703) |
| Honorarios no operativos | (30.773) | (35.631) |
| Gastos juicios Brasil | (3.083) | - |
| IVA irrecuperable e impuesto adicional | (308.535) | (302.866) |
| Diferencia provisión gastos años anteriores | (260.660) | (25.544) |
| Otros gastos varios de operación | (229.955) | (317.428) |
| Totales | <u>(933.186)</u> | <u>(1.368.352)</u> |

Nota 29 – Ingresos y Gastos (continuación)

(d) Otras ganancias (pérdidas)

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 M\$ | 31-03-2022 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Otras Ganancias | | |
| Ganancia valorización inversión a valor justo | 5.783.906 | - |
| Asesorías a terceros | 191.434 | 229.745 |
| Utilidad en venta de activos | 377.681 | 1.633.712 |
| Total otras ganancias | 6.353.021 | 1.863.457 |
| Otras Pérdidas | | |
| Dietas, participaciones y remuneraciones del Directorio | (2.328.293) | (4.304.228) |
| Asesorías de terceros | (42.237) | (90.415) |
| Donaciones | - | (3.309) |
| Otros ingresos (egresos) | (52.405) | (135.016) |
| Total otras pérdidas | (2.422.935) | (4.532.968) |
| Total Otras Ganancias (Pérdidas) neto | 3.930.086 | (2.669.511) |

(e) Costos Financieros

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 M\$ | 31-03-2022 M\$ |
|---|---------------------|---------------------|
| Intereses por préstamos bancarios y obligaciones con el público (bonos) | (27.151.855) | (18.381.950) |
| Intereses pagados contratos de arriendo | (2.455.447) | (1.996.825) |
| Intereses por otros instrumentos financieros | (51.094) | (846.705) |
| Comisiones bancarias, impuesto de timbre y otros costos financieros | (1.769.190) | (1.367.593) |
| Totales | (31.427.586) | (22.593.073) |

Nota 30 – Gastos del Personal

El detalle al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 M\$ | 31-03-2022 M\$ |
|---|---------------------|---------------------|
| Sueldos y salarios | (43.350.223) | (36.870.283) |
| Beneficios a corto plazo a los empleados | (7.258.578) | (5.319.212) |
| Gasto por obligación por beneficios post empleo | (5.625.913) | (4.323.895) |
| Beneficios por terminación | (556.139) | (626.583) |
| Otros gastos de personal | (3.747.396) | (4.165.213) |
| Totales | (60.538.249) | (51.305.186) |

Nota 31 – Ganancia por acción

La ganancia por acción básica es calculada dividiendo el resultado disponible para accionistas por el número promedio ponderado de acciones en circulación durante el período.

El cálculo al 31 de marzo de cada año es el siguiente:

| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora. M\$ | 407.030.384 | 836.734.488 |
| Resultado Disponible para Accionistas Comunes, Básico. M\$ | 407.030.384 | 836.734.488 |
| Promedio Ponderado de Número de Acciones, Básico | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 |
| Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción. M\$ | 0,244792083 | 0,503220364 |

Nota 32 – Medio Ambiente

Al ser una sociedad de inversiones, la Sociedad Matriz no tiene mayor exposición a este concepto.

Al 31 de marzo de 2023 la subsidiaria CSAV no ha efectuado desembolsos por este concepto.

Al 31 de marzo de 2023 la subsidiaria Enex, efectuó desembolsos por M\$ 787.248 (M\$ 181.235 al 31 de marzo de 2022), por concepto de controlar emisiones atmosféricas y recambio de estanques de combustible en la red de estaciones de servicio, en la limpieza de suelos y aguas subterráneas, con el objetivo de mitigar el riesgo que fuentes activas pueden provocar a las personas y medio ambiente, y en el retiro de residuos.

Los puertos, remolcadores y operaciones de logística están sujetos a diversas leyes ambientales. Un incumplimiento con dichas leyes puede resultar en la imposición de sanciones administrativas, las que podrán incluir, entre otros, cierre de instalaciones que no cumplan, cancelación de licencias de operación, así como la imposición de sanciones y multas cuando las empresas actúan con negligencia o imprudencia en relación con las cuestiones ambientales. La aprobación de leyes y reglamentos ambientales más severos podría demandar la realización de inversiones adicionales para cumplir con estas normativas y, en consecuencia, alterar los planes de inversión. Para mitigar este riesgo, SM SAAM y sus subsidiarias tienen suscritos seguros de responsabilidad civil a favor de terceros, por daños y/o multas por contaminación, asociados a su flota de remolcadores.

La Sociedad no ha contraído compromisos de desembolsos futuros en relación con el medio ambiente, sin embargo, se encuentra en permanente evaluación de proyectos de esta índole.

Nota 33 – Política de administración del riesgo financiero

Riesgos Financieros

Riesgo de crédito

A nivel corporativo las inversiones de excedentes de caja se efectúan en entidades financieras nacionales y extranjeras de primera línea con límites establecidos para cada entidad, que tengan una clasificación de riesgo igual o superior a los límites preestablecidos para cada tipo de instrumento.

En la subsidiaria Enex, el riesgo de crédito asociado a los clientes es administrado de acuerdo a su política de créditos y a su manual de autorizaciones. Las ventas a crédito son controladas por el sistema de gestión mediante el bloqueo de las órdenes de compra. Las aprobaciones de líneas de crédito de los clientes es atribución de la Gerencia de Administración y Finanzas de Enex, con soporte y recomendación de las líneas comerciales, de acuerdo a un modelo de evaluación crediticia que toma en consideración tanto aspectos comerciales como técnicos. En aquellos casos que se considere apropiado se solicitan garantías y/u otros requisitos para sustentar el crédito solicitado. Ante la eventualidad que el crédito otorgado no sea suficiente para satisfacer las necesidades comerciales se eleva el caso a la instancia de Comité de Crédito.

Las inversiones financieras mantenidas por Enex se limitan a instrumentos de renta fija (tales como pactos con compromiso de retro compra y depósitos a plazo) y son efectuadas en entidades financieras evaluadas al menos una vez al año, con límites máximos de exposición asignados para cada entidad de acuerdo a informes y opiniones de clasificadoras de riesgo de prestigio y trayectoria, en línea con la política de tesorería de Enex vigente.

La subsidiaria LQ Inversiones Financieras no posee cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza en condiciones de mercado en instrumentos de renta fija, acorde con los vencimientos de compromisos financieros y gastos de operación.

La subsidiaria CSAV no posee clientes en forma directa. La subsidiaria CSAV mantiene una política para la administración de sus activos financieros, que incluyen depósitos a plazo, pactos de retrocompra y contratos de derivados, entre otros, manteniendo sus cuentas corrientes e inversiones en instituciones financieras con clasificación de riesgo de grado de inversión. Asimismo, dentro de su política de control de riesgos puede tomar coberturas financieras de tasa de interés y tipo de cambio. Al cierre de marzo de 2023, CSAV mantiene contratos de coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

En la subsidiaria SM SAAM, los créditos otorgados a clientes son evaluados previamente por un comité y revisados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de las cuentas pendientes por cobrar.

En la subsidiaria SM SAAM, en el caso de existir excedentes de caja, pueden ser invertidos en instrumentos financieros de bajo riesgo.

Para detalle de los saldos de activos financieros ver Nota 27 Clases de activos y pasivos financieros.

Nota 33 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)***Riesgo de liquidez***

A nivel corporativo, Quiñenco financia sus actividades e inversiones con los dividendos y distribuciones de utilidades de las empresas en las cuales participa y con los fondos obtenidos en la venta de activos y/o en la emisión de títulos de deuda y acciones.

A nivel corporativo Quiñenco privilegia el financiamiento de largo plazo para mantener una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos y cuyos perfiles de vencimientos son compatibles con la generación de flujo de caja.

La subsidiaria Enex actualiza periódicamente las proyecciones de flujo de caja de corto plazo, en base a la información recibida de las líneas comerciales. Enex mantiene líneas de crédito vigentes con los principales bancos con los que opera con el propósito de cubrir eventuales déficits de caja no esperados.

La subsidiaria LQIF distribuye dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la sociedad, lo que incluye las obligaciones financieras. La principal fuente de fondos para fines del pago de intereses y del capital de las obligaciones de LQIF corresponde al pago de dividendos de la participación directa e indirecta que posee en el Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad del Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones y de los acuerdos que adopte anualmente su junta de accionistas sobre el reparto de dividendos.

CSAV no tiene exposición directa al negocio de portacontenedores, sino que indirecta como uno de los accionistas principales de Hapag-Lloyd, lo que ha limitado el riesgo de liquidez principalmente a los flujos esperados de dividendos y/o aportes adicionales de capital que dicho negocio conjunto requiera. CSAV mantiene ciertos financiamientos de largo plazo principalmente para financiar la inversión en Hapag-Lloyd. CSAV cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones.

La subsidiaria SM SAAM estima las necesidades proyectadas de liquidez para cada período, entre los montos de efectivo a recibir (saldos por cobrar a clientes, dividendos, etc.), los egresos respectivos (comercial, financieros, etc.) y los montos de efectivo disponibles. SM SAAM busca que el financiamiento tenga una estructura balanceada entre fuentes de corto y largo plazo, una baja exposición de riesgo y que estos estén de acuerdo a los flujos que genera la compañía.

Para detalle de los saldos y vencimientos de los pasivos financieros ver Nota 21 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.

Riesgo de mercado

La exposición a riesgos de mercado se refiere a la exposición a los activos y pasivos, financieros.³

Riesgo de tipo de cambio

Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a \$38.152 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$1.908 millones.

En la subsidiaria Enex, al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a \$369.876 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$18.494 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no tiene activos ni pasivos expresados en moneda extranjera.

En la subsidiaria CSAV, los activos y pasivos están mayormente denominados en su moneda funcional, esto es, el dólar estadounidense. Sin embargo, existen ciertos activos y pasivos en otras monedas. La compañía gestiona el riesgo de variación de tipo de cambio convirtiendo periódicamente a dólares estadounidenses cualquier saldo en moneda local que exceda las necesidades de pago en esa moneda. Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a \$12.472 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$624 millones.

³ Dicha exposición está medida en términos consolidados, por lo cual, en caso de existir, los saldos entre subsidiarias han sido eliminados en la consolidación. En algunos casos dichos saldos individuales podrían generar un efecto en resultados consolidados con una contrapartida de igual magnitud a nivel patrimonial.

Nota 33 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)

En la subsidiaria SM SAAM, las principales monedas distintas a su moneda funcional (dólar estadounidense) a las que está expuesta son el peso chileno, peso mexicano, dólar canadiense, peso colombiano y quetzal guatemalteco. Por lo general, SM SAAM busca mediante la contratación de instrumentos derivados mitigar la volatilidad en resultados generada por la existencia de posiciones netas de activos y pasivos descubiertas en moneda extranjera. Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un pasivo equivalente a \$75.387 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$3.769 millones.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas o asociadas cuya moneda funcional es distinta al peso, se registrarán con abono o cargo a patrimonio, hasta la baja en el balance, en cuyo momento se registraría en resultados.

El detalle de los Activos y Pasivos por tipo de monedas, que incluye los activos y pasivos financieros aquí descritos, se presenta en Nota 35.

Riesgo de tasa de interés

Al 31 de marzo de 2023, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por \$437.195 millones, los cuales están afectados a riesgo de tasa de interés. Una variación de 10 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los ingresos financieros en el período de \$60 millones.

A nivel corporativo, Quiñenco mantiene un 99,7% de sus compromisos financieros con tasa fija y un 0,3% con tasa protegida, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

Segmento Energía, mantiene un 100% de su pasivo financiero con tasa de interés variable.

LQIF holding mantiene un 100% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

CSAV mantiene un 100% de sus obligaciones con tasa fija.

SM SAAM mantiene un 58,8% de sus obligaciones con tasa fija, un 24,0% en tasa protegida y un 17,2% con tasa de interés variable.

El cuadro a continuación presenta la estructura de tasa de interés a nivel consolidado. Como se puede apreciar, la exposición a riesgo de tasa de interés a nivel consolidado es reducida, dado que un 82,6% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

| Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tasa de interés fija | 78,3% | 78,5% |
| Tasa de interés protegida | 4,3% | 3,4% |
| Tasa de interés variable | 17,4% | 18,1% |
| Total | 100,0% | 100,0% |

Al 31 de marzo de 2023, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de \$508.400 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de tres meses de \$1.271 millones.

Nota 34 – Información por Segmentos

Información general

En el desarrollo de sus actividades Quiñenco se estructura sobre la base de las actividades industriales y financieras en las cuales son mantenidos los recursos financieros estableciendo cinco segmentos de negocios: “Financiero”, “Energía”, “Transporte”, “Servicios Portuarios” y “Otros”.

En el segmento “Financiero” se incluye LQIF y sus subsidiarias.

En el segmento “Energía” se incluye Enex y sus subsidiarias.

En el segmento “Transporte” se incluye CSAV y sus subsidiarias.

En el segmento “Servicios Portuarios” se incluye SM SAAM y subsidiarias.

En el segmento “Otros” se incluye Quiñenco corporativo, CCU, Nexans, otros y eliminaciones.

Para efectos de determinar la información por segmentos se han considerado aquellos que superan el 10% de los ingresos ordinarios consolidados y/o las características particulares de información del holding.

Quiñenco en su calidad de sociedad de inversiones define como ingresos ordinarios aquellos que provienen de las actividades de sus subsidiarias por la venta de bienes y servicios, e ingresos netos del sector bancario (Banco de Chile).

Área geográfica

Los ingresos ordinarios de clientes externos por áreas geográficas de destino de la venta al 31 de marzo de 2023 y 2022 son los siguientes:

| | Operaciones Continuadas | | Operaciones Discontinuadas | |
|---|----------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| En Chile | 1.099.066.267 | 847.493.205 | 15.584.118 | 23.906.515 |
| En Sudamérica | 50.160.973 | 41.200.993 | 33.181.386 | 21.236.382 |
| En Centro América | 8.779.367 | 8.562.296 | 11.316.832 | 13.703.660 |
| En Norte América | 149.047.722 | 129.467.207 | 14.084.992 | 18.206.777 |
| Total Ingresos ordinarios, provenientes de clientes externos | 1.307.054.329 | 1.026.723.701 | 74.167.328 | 77.053.334 |

Los activos no corrientes por áreas geográficas al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

| | Operaciones Continuadas | | Operaciones Discontinuadas | |
|--|----------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| En Chile | 553.190.741 | 458.146.446 | 83.813.241 | 87.514.253 |
| En Sudamérica | 286.789.857 | 318.534.831 | 86.031.029 | 93.671.309 |
| En Centro América | 64.042.180 | 70.483.494 | 54.919.693 | 59.449.747 |
| En Norte América | 500.551.470 | 534.372.452 | 48.682.208 | 50.523.128 |
| Total activos no corrientes (*) | 1.404.574.248 | 1.381.537.223 | 273.446.171 | 291.158.437 |

(*) Incluye los saldos de las cuentas de Propiedades planta y equipo, Propiedad de inversión y Activos intangibles distintos de la plusvalía.

Nota 34 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Al 31 de marzo de 2023 el resultado por segmentos es el siguiente:

| Estado de Resultados | Segmentos marzo 2023 | | | | | Total |
|---|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 1.203.952.538 | - | 102.974.342 | 127.449 | 1.307.054.329 |
| Costo de Ventas | - | (1.098.085.582) | - | (72.103.108) | (35.596) | (1.170.224.286) |
| Ganancia bruta | - | 105.866.956 | - | 30.871.234 | 91.853 | 136.830.043 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 1.385.921 | - | 1.385.921 |
| Gastos de administración | (287.888) | (93.737.325) | (3.924.513) | (15.873.272) | (7.217.235) | (121.040.233) |
| Otros gastos por función | (100.180) | (339.992) | - | (489.931) | (3.083) | (933.186) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | 5.871.332 | 11.698 | 364.022 | (2.316.966) | 3.930.086 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (388.068) | 17.660.971 | (3.912.815) | 16.257.974 | (9.445.431) | 20.172.631 |
| Ingresos financieros | 1.229.532 | 593.966 | 715.689 | 1.548.699 | 13.614.492 | 17.702.378 |
| Costos financieros | (2.562.466) | (8.463.561) | (4.082.563) | (5.471.934) | (10.847.062) | (31.427.586) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 290.612 | 492.565.517 | 818.679 | 18.407.006 | 512.081.814 |
| Diferencias de cambio | - | 5.514.251 | (1.197.811) | (482.734) | 2.013.553 | 5.847.259 |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (3.047.130) | - | - | (22.969) | (16.508.787) | (19.578.886) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (4.768.132) | 15.596.239 | 484.088.017 | 12.647.715 | (2.766.229) | 504.797.610 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | 5.803 | (1.638.683) | 1.072.174 | (4.401.795) | (124.373) | (5.086.874) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (4.762.329) | 13.957.556 | 485.160.191 | 8.245.920 | (2.890.602) | 499.710.736 |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | 6.635.923 | - | 6.635.923 |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (4.762.329) | 13.957.556 | 485.160.191 | 14.881.843 | (2.890.602) | 506.346.659 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 703.169.813 | - | - | - | - | 703.169.813 |
| Gasto operacional | (264.106.853) | - | - | - | - | (264.106.853) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 439.062.960 | - | - | - | - | 439.062.960 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (105.507.919) | - | - | - | - | (105.507.919) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 333.555.041 | - | - | - | - | 333.555.041 |
| Impuesto a la renta | (67.600.414) | - | - | - | - | (67.600.414) |
| Resultado de operaciones continuas | 265.954.627 | - | - | - | - | 265.954.627 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 265.954.627 | - | - | - | - | 265.954.627 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 261.192.298 | 13.957.556 | 485.160.191 | 14.881.843 | (2.890.602) | 772.301.286 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 65.653.529 | 13.957.556 | 322.410.802 | 7.694.428 | (2.685.931) | 407.030.384 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 195.538.769 | - | 162.749.389 | 7.187.415 | (204.671) | 365.270.902 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 261.192.298 | 13.957.556 | 485.160.191 | 14.881.843 | (2.890.602) | 772.301.286 |

Las eliminaciones producto de ajustes de consolidación de los servicios bancarios se presentan netas en el segmento financiero.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 34 – Información por Segmentos (continuación)

Al 31 de marzo de 2023 la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|---|-----------------|--------------|-------------|----------------------|--------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciación y amortización | (111.068) | (15.200.318) | (120.306) | (17.742.375) | (343.389) | (33.517.456) |
| Flujo de efectivo de servicios no bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | 391.502 | (5.775.046) | (7.430.119) | 9.886.779 | (17.421.082) | (20.347.966) |
| Flujo de inversión | (112.122.711) | (30.397.615) | 700.102 | (5.801.816) | (56.109.912) | (203.731.952) |
| Flujo de financiación | - | (5.155.286) | (4.178.526) | 121.209.753 | 174.966.479 | 286.842.420 |
| Flujo de efectivo de servicios bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | 447.379.384 | - | - | - | (343.853) | 447.035.531 |
| Flujo de inversión | (1.055.179.599) | - | - | - | - | (1.055.179.599) |
| Flujo de financiación | (377.380.120) | - | - | - | 951.213 | (376.428.907) |

Al 31 de marzo de 2023 los componentes de activos y pasivos por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | Operaciones Continuas | Operaciones Discontinuas | M\$ | M\$ |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | 322.912.171 | 567.752.565 | 478.738.691 | 437.997.132 | 177.302.400 | 937.268.963 | 2.921.971.922 |
| Activos no corrientes | 845.110.836 | 1.254.706.318 | 8.135.920.302 | 739.055.868 | 330.062.569 | 528.108.584 | 11.832.964.477 |
| Activos bancarios | 54.806.346.984 | - | - | - | - | - | 54.806.346.984 |
| Total activos | 55.974.369.991 | 1.822.458.883 | 8.614.658.993 | 1.177.053.000 | 507.364.969 | 1.465.377.547 | 69.561.283.383 |
| Pasivos corrientes | 23.435.144 | 529.415.976 | 1.941.246.708 | 268.673.006 | 73.576.896 | 242.859.217 | 3.079.206.947 |
| Pasivos no corrientes | 273.429.511 | 533.153.675 | 88.006.950 | 473.687.281 | 143.039.707 | 1.179.760.467 | 2.691.077.591 |
| Pasivos bancarios | 50.046.352.816 | - | - | - | - | - | 50.046.352.816 |
| Total pasivos | 50.343.217.471 | 1.062.569.651 | 2.029.253.658 | 742.360.287 | 216.616.603 | 1.422.619.684 | 55.816.637.354 |

Las eliminaciones producto de ajustes de consolidación de los servicios bancarios se presentan netas en el segmento financiero.

Nota 34 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Al 31 de marzo de 2022 el resultado por segmentos es el siguiente:

| Estado de Resultados | Segmentos marzo 2022 | | | | | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 939.989.012 | - | 86.638.622 | 96.067 | 1.026.723.701 |
| Costo de Ventas | - | (831.820.904) | - | (58.888.986) | (32.879) | (890.742.769) |
| Ganancia bruta | - | 108.168.108 | - | 27.749.636 | 63.188 | 135.980.932 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 1.135.119 | - | 1.135.119 |
| Gastos de administración | (237.034) | (78.536.148) | (4.548.824) | (15.690.364) | (6.352.954) | (105.365.324) |
| Otros gastos por función | (100.180) | (905.199) | - | (362.973) | - | (1.368.352) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | (19.973) | (205.566) | (66.585) | (2.377.387) | (2.669.511) |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (337.214) | 28.706.788 | (4.754.390) | 12.764.833 | (8.667.153) | 27.712.864 |
| Ingresos financieros | 27.381 | 1.581.466 | 8.418 | 227.080 | 2.655.957 | 4.500.302 |
| Costos financieros | (2.445.795) | (3.669.379) | (3.772.397) | (3.831.424) | (8.874.078) | (22.593.073) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 281.898 | 1.135.036.078 | 244.624 | 18.910.058 | 1.154.472.658 |
| Diferencias de cambio | - | 1.562.338 | (1.334) | 238.536 | 1.917.904 | 3.717.444 |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (5.062.305) | - | - | 70.000 | (24.181.798) | (29.174.103) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (7.817.933) | 28.463.111 | 1.126.516.375 | 9.713.649 | (18.239.110) | 1.138.636.092 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | 38.180 | (6.286.286) | 6.525.104 | (4.636.580) | (168.402) | (4.527.984) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (7.779.753) | 22.176.825 | 1.133.041.479 | 5.077.069 | (18.407.512) | 1.134.108.108 |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | (9.589) | 15.371.680 | - | 15.362.091 |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (7.779.753) | 22.176.825 | 1.133.031.890 | 20.448.749 | (18.407.512) | 1.149.470.199 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 685.336.415 | - | - | - | - | 685.336.415 |
| Gasto operacional | (234.407.153) | - | - | - | - | (234.407.153) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 450.929.262 | - | - | - | - | 450.929.262 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (99.404.914) | - | - | - | - | (99.404.914) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 351.524.348 | - | - | - | - | 351.524.348 |
| Impuesto a la renta | (59.646.940) | - | - | - | - | (59.646.940) |
| Resultado de operaciones continuas | 291.877.408 | - | - | - | - | 291.877.408 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 291.877.408 | - | - | - | - | 291.877.408 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 284.097.655 | 22.176.825 | 1.133.031.890 | 20.448.749 | (18.407.512) | 1.441.347.607 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 70.737.087 | 22.176.825 | 752.950.730 | 10.718.563 | (19.848.717) | 836.734.488 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 213.360.568 | - | 380.081.160 | 9.730.186 | 1.441.205 | 604.613.119 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 284.097.655 | 22.176.825 | 1.133.031.890 | 20.448.749 | (18.407.512) | 1.441.347.607 |

Las eliminaciones producto de ajustes de consolidación de los servicios bancarios se presentan netas en el segmento financiero.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 34 – Información por Segmentos (continuación)

Al 31 de marzo de 2022 la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|---|-------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|--------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciación y amortización | (109.436) | (13.516.315) | (63.379) | (16.368.636) | (353.974) | (30.411.740) |
| Flujo de efectivo de servicios no bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | (259.812) | (12.695.774) | (3.118.552) | 34.256.985 | (11.851.837) | 6.331.010 |
| Flujo de inversión | (35.671.969) | (44.178.160) | 2.246.559 | (10.799.412) | (12.554.423) | (100.957.405) |
| Flujo de financiación | - | 55.114.224 | (4.199.271) | 883.191 | (331.511) | 51.466.633 |
| Flujo de efectivo de servicios bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | (1.332.505.574) | - | - | - | 14.419.688 | (1.318.085.886) |
| Flujo de inversión | (185.469.769) | - | - | - | - | (185.469.769) |
| Flujo de financiación | (392.554.192) | - | - | - | 592.312 | (391.961.880) |

Al 31 de diciembre de 2022 los componentes de activos y pasivos por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | Operaciones Continuas | Operaciones Discontinuas | M\$ | M\$ |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | 525.677 | 640.365.578 | 523.247.308 | 276.342.644 | 197.085.728 | 853.993.310 | 2.491.560.245 |
| Activos no corrientes | 845.220.199 | 1.138.657.541 | 8.289.467.915 | 795.021.192 | 349.180.611 | 558.179.360 | 11.975.726.818 |
| Activos bancarios | 55.105.262.579 | - | - | - | - | - | 55.105.262.579 |
| Total activos | 55.951.008.455 | 1.779.023.119 | 8.812.715.223 | 1.071.363.836 | 546.266.339 | 1.412.172.670 | 69.572.549.642 |
| Pasivos corrientes | 20.990.337 | 546.369.042 | 1.944.514.761 | 298.280.314 | 80.249.177 | 62.524.925 | 2.952.928.556 |
| Pasivos no corrientes | 270.480.494 | 477.877.990 | 94.305.722 | 387.451.625 | 175.825.706 | 1.091.713.318 | 2.497.654.855 |
| Pasivos bancarios | 50.120.552.212 | - | - | - | - | - | 50.120.552.212 |
| Total pasivos | 50.412.023.043 | 1.024.247.032 | 2.038.820.483 | 685.731.939 | 256.074.883 | 1.154.238.243 | 55.571.135.623 |

Las eliminaciones producto de ajustes de consolidación de los servicios bancarios se presentan netas en el segmento financiero.

Nota 35 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera

(a) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de marzo de 2023:

| Activos | Pesos | | | | | Otras | | Total | |
|---|-----------------------|----------------------|------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|-----------------------|
| | Dólares | Chilenos | Fomento | Euros | Soles | Reales | Colombianos | | Monedas |
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 430.626.111 | 557.130.012 | - | 13.955.471 | 31.616 | 827.559 | - | 26.043.981 | 1.028.614.750 |
| Otros activos financieros corrientes | 2.640.766 | 226.205.962 | 825 | - | - | - | - | 301.931 | 229.149.484 |
| Otros activos no financieros, corriente | 16.067.437 | 50.156.775 | - | - | - | 2.282.704 | - | 3.013.043 | 71.519.959 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 45.028.113 | 207.635.364 | 5.221 | - | - | 9.428.801 | - | 27.793.978 | 289.891.477 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente | 2.923.391 | 38.433.173 | - | - | - | - | - | - | 41.356.564 |
| Inventarios | 25.908.059 | 206.016.414 | - | - | - | - | - | 5.888.555 | 237.813.028 |
| Activos por impuestos corrientes | 24.022.198 | 9.121.014 | - | 411.078.804 | - | - | - | 4.818.340 | 449.040.356 |
| Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 547.216.075 | 1.294.698.714 | 6.046 | 425.034.275 | 31.616 | 12.539.064 | - | 67.859.828 | 2.347.385.618 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 519.464.691 | 14.090.639 | - | - | - | - | - | 41.030.974 | 574.586.304 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 519.464.691 | 14.090.639 | - | - | - | - | - | 41.030.974 | 574.586.304 |
| Activos corrientes totales | 1.066.680.766 | 1.308.789.353 | 6.046 | 425.034.275 | 31.616 | 12.539.064 | - | 108.890.802 | 2.921.971.922 |
| Activos no corrientes | | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 27.878.175 | 40.418.573 | - | - | - | 709.788 | - | 773.811 | 69.780.347 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 1.960.217 | 1.004.618 | - | 12.647 | - | 11.395.141 | - | 2.331.710 | 16.704.333 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | - | 447.372 | 26.120 | - | - | - | - | - | 473.492 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 2.381.505 | - | - | - | - | - | - | 120.933 | 2.502.438 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 7.726.469.580 | 381.612.451 | - | 415.785.552 | - | - | - | - | 8.523.867.583 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 46.428.006 | 193.022.743 | - | - | - | - | - | 25.332.641 | 264.783.390 |
| Plusvalía | 104.787.025 | 849.546.339 | - | - | - | - | - | 68.358.609 | 1.022.691.973 |
| Propiedades, plantas y equipos | 667.847.191 | 313.293.191 | - | - | - | - | - | 141.158.531 | 1.122.298.913 |
| Activos por derechos en uso | 303.209.038 | 91.039 | 2.143.592 | - | - | - | - | 7.476.488 | 312.920.157 |
| Propiedades de inversión | 11.589.947 | 5.901.998 | - | - | - | - | - | - | 17.491.945 |
| Activos por impuestos no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos por impuestos diferidos | 428.162.956 | 49.733.794 | - | - | - | - | - | 1.553.156 | 479.449.906 |
| Total de activos no corrientes | 9.320.713.640 | 1.835.072.118 | 2.169.712 | 415.798.199 | - | 12.104.929 | - | 247.105.879 | 11.832.964.477 |
| Total de activos de negocios no bancarios | 10.387.394.406 | 3.143.861.471 | 2.175.758 | 840.832.474 | 31.616 | 24.643.993 | - | 355.996.681 | 14.754.936.399 |

Nota 35 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(b) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de marzo de 2023:

| Pasivos | Unidad de | | | | | Pesos | | Otras | Total |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | Dólares | Pesos Chilenos | Fomento | Euros | Soles | Reales | Colombianos | Monedas | |
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos corrientes | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 593.837.983 | 57.404.316 | 78.744.981 | - | 237.124 | 315.374 | 474.247 | 26.191.026 | 757.205.051 |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 14.093.800 | - | 18.978.534 | - | - | - | - | 1.151.628 | 34.223.962 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 48.702.045 | 249.808.231 | 42.957 | 193.650 | - | 2.054.276 | - | 23.939.936 | 324.741.095 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | 5.140.974 | - | - | - | - | - | - | 5.140.974 |
| Otras provisiones a corto plazo | 14.146.623 | 38.288.733 | 93.343 | 54.055 | - | - | - | 4.742 | 52.587.496 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 1.493.875 | 31.172.174 | - | 7.867.741 | - | 1.093.927 | - | 2.987.750 | 44.615.467 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 2.802.794 | 13.651.038 | - | - | - | 2.786.195 | - | 6.914.507 | 26.154.534 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 1.503.988.353 | 109.381.442 | - | - | - | - | - | 4.551.970 | 1.617.921.765 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 2.179.065.473 | 504.846.908 | 97.859.815 | 8.115.446 | 237.124 | 6.249.772 | 474.247 | 65.741.559 | 2.862.590.344 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 169.202.278 | 14.040.843 | - | - | - | - | - | 33.373.482 | 216.616.603 |
| Pasivos corrientes totales | 2.348.267.751 | 518.887.751 | 97.859.815 | 8.115.446 | 237.124 | 6.249.772 | 474.247 | 99.115.041 | 3.079.206.947 |
| Pasivos no corrientes | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 444.592.983 | 77.216.733 | 1.650.613.180 | - | - | 947.700 | 1.659.860 | 11.454.621 | 2.186.485.077 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 69.338.175 | - | 200.284.361 | - | - | - | - | 2.869.187 | 272.491.723 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 124.094 | - | - | - | - | - | - | - | 124.094 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | - | 3.816.890 | - | - | - | - | - | - | 3.816.890 |
| Otras provisiones a largo plazo | 9.455.674 | 14.776.533 | - | - | - | 13.887.304 | - | 12.647 | 38.132.158 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 103.302.844 | 51.136.596 | - | - | - | - | - | 14.764.068 | 169.203.508 |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 954.025 | 17.656.969 | - | - | - | - | - | 313.792 | 18.924.786 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | 1.899.355 | 1.899.355 |
| Total de pasivos no corrientes | 627.767.795 | 164.603.721 | 1.850.897.541 | - | - | 14.835.004 | 1.659.860 | 31.313.670 | 2.691.077.591 |
| Total pasivos de negocios no bancarios | 2.976.035.546 | 683.491.472 | 1.948.757.356 | 8.115.446 | 237.124 | 21.084.776 | 2.134.107 | 130.428.711 | 5.770.284.538 |

Nota 35 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(c) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2022:

| Activos | Pesos | Unidad de | Pesos | Pesos | Pesos | Otras | | | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|------------|-------------------|-------------|--------------------|-----------------------|
| Negocios no Bancarios | Dólares | Chilenos | Fomento | Euros | Argentinos | Reales | Colombianos | Monedas | Total |
| Activos corrientes | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 383.312.794 | 249.268.217 | - | 15.271.737 | - | 1.193.069 | - | 23.531.240 | 672.577.057 |
| Otros activos financieros corrientes | 2.748.167 | 52.068.517 | 812 | - | - | - | - | 466.443 | 55.283.939 |
| Otros activos no financieros, corriente | 9.237.159 | 64.782.437 | - | - | - | 2.367.309 | - | 6.322.238 | 82.709.143 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 45.357.674 | 222.918.252 | 5.153 | 458 | - | 8.060.489 | - | 19.279.102 | 295.621.128 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente | 7.228.070 | 51.515.516 | - | - | - | - | - | - | 58.743.586 |
| Inventarios | 26.762.743 | 199.048.216 | - | - | - | - | - | 1.452.394 | 227.263.353 |
| Activos por impuestos corrientes | 21.934.892 | 11.428.796 | - | 438.829.994 | - | - | - | 3.507.318 | 475.701.000 |
| Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 496.581.499 | 851.029.951 | 5.965 | 454.102.189 | - | 11.620.867 | - | 54.558.735 | 1.867.899.206 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 558.665.318 | 23.887.053 | - | - | - | - | - | 41.108.668 | 623.661.039 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 558.665.318 | 23.887.053 | - | - | - | - | - | 41.108.668 | 623.661.039 |
| Activos corrientes totales | 1.055.246.817 | 874.917.004 | 5.965 | 454.102.189 | - | 11.620.867 | - | 95.667.403 | 2.491.560.245 |
| Activos no corrientes | | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 19.934.621 | 40.418.473 | - | - | - | 726.625 | - | - | 61.079.719 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 2.118.352 | 662.625 | - | 13.694 | - | 11.615.034 | - | 190.001 | 14.599.706 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | 135.226 | 443.335 | 27.067 | - | - | - | - | - | 605.628 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 3.327.583 | - | - | - | - | - | - | 125.812 | 3.453.395 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 85.133 | 390.295.327 | - | 8.291.995.520 | - | - | - | 23.459.978 | 8.705.835.958 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 47.706.662 | 193.198.735 | - | - | - | - | - | 9.169.685 | 250.075.082 |
| Plusvalía | 152.851.460 | 849.546.737 | - | - | - | - | - | - | 1.002.398.197 |
| Propiedades, plantas y equipos | 708.236.636 | 307.756.439 | - | - | - | - | - | 99.824.942 | 1.115.818.017 |
| Activos por derechos en uso | 84.867.078 | - | 204.601.888 | - | - | - | - | - | 289.468.966 |
| Propiedades de inversión | 9.979.546 | 5.664.578 | - | - | - | - | - | - | 15.644.124 |
| Activos por impuestos no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos por impuestos diferidos | 461.414.616 | 53.749.214 | - | - | - | - | - | 1.584.196 | 516.748.026 |
| Total de activos no corrientes | 1.490.656.913 | 1.841.735.463 | 204.628.955 | 8.292.009.214 | - | 12.341.659 | - | 134.354.614 | 11.975.726.818 |
| Total de activos de negocios no bancarios | 2.545.903.730 | 2.716.652.467 | 204.634.920 | 8.746.111.403 | - | 23.962.526 | - | 230.022.017 | 14.467.287.063 |

Nota 35 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(d) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2022:

| Pasivos | Pesos | | Unidad de | Pesos | | Pesos | | Otras | Total |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | Dólares | Chilenos | Fomento | Euros | Argentinos | Reales | Colombianos | Monedas | |
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros corrientes | 462.968.059 | 55.778.964 | 62.094.380 | 465.588 | - | 438.200 | 577.705 | 20.325.819 | 602.648.715 |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 14.215.834 | - | 19.065.775 | - | - | - | - | - | 33.281.609 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 54.923.178 | 329.755.910 | 47.779 | 181.442 | - | 2.695.959 | - | 6.681.699 | 394.285.967 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 837.887 | 441.624 | - | - | - | - | - | - | 1.279.511 |
| Otras provisiones a corto plazo | 13.999.752 | 34.069.099 | 93.579 | 57.705 | - | - | - | - | 48.220.135 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 824.193 | 32.641.428 | - | 8.398.537 | - | 784.824 | - | 2.720.779 | 45.369.761 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 1.273.520 | 22.318.842 | - | - | - | 3.204.340 | - | 7.828.551 | 34.625.253 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 36.979.979 | 1.518.853.307 | - | - | - | - | 2.134 | 3.675.918 | 1.559.511.338 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 586.022.402 | 1.993.859.174 | 81.301.513 | 9.103.272 | - | 7.123.323 | 579.839 | 41.232.766 | 2.719.222.289 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 182.577.191 | 15.372.101 | - | - | - | - | - | 35.756.975 | 233.706.267 |
| Pasivos corrientes totales | 768.599.593 | 2.009.231.275 | 81.301.513 | 9.103.272 | - | 7.123.323 | 579.839 | 76.989.741 | 2.952.928.556 |
| Pasivos no corrientes | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 451.181.532 | 77.216.545 | 1.459.087.169 | - | - | 1.131.447 | 2.026.676 | 11.999.158 | 2.002.642.527 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 69.628.544 | - | 187.093.149 | - | - | - | - | - | 256.721.693 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 134.370 | - | - | - | - | - | - | - | 134.370 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras provisiones a largo plazo | 10.221.985 | 14.812.413 | - | - | - | 14.293.876 | - | - | 39.328.274 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 57.889.963 | 107.630.524 | - | - | - | - | - | 14.124.258 | 179.644.745 |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 944.014 | 17.881.482 | - | - | - | - | - | 301.263 | 19.126.759 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | 4.279 | 52.208 | - | - | - | - | - | - | 56.487 |
| Total de pasivos no corrientes | 590.004.687 | 217.593.172 | 1.646.180.318 | - | - | 15.425.323 | 2.026.676 | 26.424.679 | 2.497.654.855 |
| Total pasivos de negocios no bancarios | 1.358.604.280 | 2.226.824.447 | 1.727.481.831 | 9.103.272 | - | 22.548.646 | 2.606.515 | 103.414.420 | 5.450.583.411 |

Nota 36 – Contingencias**(a) Juicios**

a.1 CSAV es parte demandada en algunos litigios y arbitrajes por indemnizaciones por daños y perjuicios ocasionados en el transporte de carga. Mayoritariamente sus eventuales contingencias de pérdida están cubiertas por los seguros contratados. Para la porción no cubierta por seguros, incluyendo en ello el costo de los respectivos deducibles, existen provisiones suficientes para cubrir el monto de las contingencias estimadas como probables.

Cabe destacar que acorde a las disposiciones del contrato de fusión entre CSAV y HLAG, todas las contingencias legales que se relacionan con la operación del negocio portacontenedores están hoy bajo la responsabilidad legal y financiera de HLAG, incluyendo sus costos legales y posibles desembolsos, aun cuando CSAV sea la parte reclamada.

En relación con los procesos de investigación por infracción a la normativa de libre competencia en el discontinuado negocio de transporte de vehículos (car carrier), en el período comprendido entre el 31 de marzo de 2021 y 31 de marzo de 2023, podemos comentar lo siguiente:

(i) Con fecha 17 de abril 2019 la Comisión de Competencia de Sudáfrica presentó un requerimiento en contra de CSAV derivado de supuestas conductas anticompetitivas en el marco de la negociación de un contrato en el año 2011 para el transporte de vehículos desde Sudáfrica a Europa. El requerimiento se encuentra en tramitación ante el Tribunal de Competencia sudafricano, por tanto, no es posible estimar a esta fecha si tendrá algún impacto económico para CSAV.

(ii) Durante el segundo semestre de 2020 CSAV fue notificada de una demanda de clase interpuesta en su contra y de las navieras MOL, WWL/Eukor, K-Line y NYK, ante el Tribunal de Apelación de Competencia (Competition Appeal Tribunal) del Reino Unido. El Tribunal resolvió otorgar la certificación de clase, no obstante, aún hay apelaciones pendientes. En el intertanto, la causa ha continuado su tramitación ante el referido Tribunal y actualmente se encuentra en su etapa probatoria. Dicho esto, no es posible estimar el impacto económico para CSAV derivado de un eventual resultado del juicio.

(iii) Adicionalmente, CSAV se encuentra en la actualidad demandada en un procedimiento seguido en Chile ante el TDLC (demanda de la Asociación Regional de Consumidores Adultos Mayores Región del Bío Bío). Dicha demanda fue notificada el 14 de abril de 2022, encontrándose actualmente la causa en su etapa probatoria. Dicho esto, no es posible estimar su impacto económico para CSAV derivado de un eventual resultado del juicio. Este procedimiento tiene como antecedentes a las sentencias del TDLC y de la Excma. Corte Suprema en el contexto de la causa iniciada por requerimiento de la Fiscalía Nacional Económica del mes de enero de 2015.

a.2 Seis demandas laborales de tutelas deducidas en contra de Enex S.A. por Natalia Jara Navarro, Ana Karina Pinto Miranda, Patricia Cárcamo Mery, Javier Sepúlveda Olea, Saúl Caqueo Cayo y Giovanni Mell Ortíz. La suma demandada por cada uno (6) es de \$1.000.000.000.-, más reajustes, intereses y costas. Las causas se tramitan ante el Juzgado del Trabajo de Iquique y tienen los RIT T-185-2019, T-186-2019, T-187-2019, T-184-2019, T-189-2019 y T-190-2019 respectivamente. Con fecha 4 de junio de 2022, el Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique dictó sentencias y acogió las seis denuncias en contra de Enex y la condenó al pago de indemnizaciones por un total de \$480.000.000, y a medidas reparatorias. En contra de la sentencia se dedujeron recurso de nulidad ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Iquique, los que fueron acogidos ordenándose reiniciar el juicio desde la audiencia de prueba. Con fecha 28 de febrero de 2023 se inició la audiencia de prueba.

a.3 Las contingencias tributarias derivadas del contrato de compraventa de la unidad de cables a Nexans, se detallan en Nota 36 c.1).

a.4 La subsidiaria SM SAAM mantiene algunos litigios y demandas pendientes por indemnizaciones por daños y perjuicios derivados de su actividad operativa. Los montos bajo el deducible han sido provisionados y además existen seguros contratados como cobertura de las eventuales contingencias de pérdida.

Nota 36 – Contingencias (continuación)

(b) Contingencias financieras

b.1 Al 31 de marzo de 2023, Quiñenco S.A. y las empresas del grupo estaban en conformidad con los covenants financieros asociados con las emisiones de bonos. Los principales covenants financieros relacionados con Quiñenco S.A. son los siguientes:

- Mantener activos libres de gravámenes sobre deudas sin garantías a valor libro, a lo menos de 1,3 veces. Al 31 de marzo de 2023 los activos libres de gravámenes sobre deuda sin garantías a valor libro, equivalen a 3,7 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Quiñenco individual | M\$ |
|---|----------------------|
| Total activos | 9.785.573.215 |
| Activos gravados | - |
| Activos no gravados | 9.785.573.215 |
| Total pasivos corrientes | 1.271.909.555 |
| Otras provisiones a corto plazo | (23.043.861) |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | (1.063.941) |
| Total pasivos no corrientes | 1.370.642.656 |
| Otras provisiones a largo plazo | (3.565.145) |
| Pasivos no gravados | 2.614.879.264 |

- Una razón deuda financiera a nivel individual sobre capitalización total no superior a 0,52 veces. Al 31 de marzo de 2023 la deuda financiera sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,17 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Deuda Financiera | M\$ |
|---|----------------------|
| Otros pasivos financieros corrientes | 58.204.199 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes | 1.989 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 1.285.319.793 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas no corrientes | 81.757.718 |
| Deuda financiera | 1.425.283.699 |
| Capitalización | |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | 7.143.021.004 |
| Deuda financiera | 1.425.283.699 |
| Capitalización | 8.568.304.703 |

- Una razón deuda financiera a nivel consolidado sobre capitalización total no superior a 0,66 veces. Al 31 de marzo de 2023 la deuda financiera consolidada sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,21 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Deuda Financiera | M\$ |
|---|-----------------------|
| Otros pasivos financieros corrientes | 757.205.051 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente | 5.140.974 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 2.186.485.077 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas no corriente | 3.816.890 |
| Deuda financiera | 2.952.647.992 |
| Capitalización | |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | 7.143.021.004 |
| Deuda financiera | 2.952.647.992 |
| Participaciones no controladoras (i) | 4.236.479.281 |
| Capitalización | 14.332.148.277 |

(i) Corresponde a: Participaciones no controladoras Quiñenco M\$ 6.601.625.025 menos Participaciones no controladoras LQIF M\$ 2.365.145.744.

- Un patrimonio mínimo de MM\$ 1.001.774. Al 31 de marzo de 2023 el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora asciende a MM\$ 7.143.021.
- El Grupo Luksic debe mantener el control de Quiñenco.

Nota 36 – Contingencias (continuación)

(b) Contingencias financieras (continuación)

b.2 La subsidiaria LQIF está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos y otros contratos de crédito. Las principales restricciones al 31 de marzo de 2023 son las siguientes:

- LQIF deberá mantener en sus estados financieros trimestrales un nivel de endeudamiento no superior a 0,40 veces, medido por la razón de Pasivo Total Ajustado sobre Activo Total Ajustado, equivalente a los saldos de cuentas de servicios no bancarios más el cálculo de la inversión en sociedades (valorizadas a su valor patrimonial), restituyendo saldos eliminados en la preparación de los estados financieros consolidados. El nivel de endeudamiento al 31 de marzo de 2023 equivale a 0,076 veces.
- LQIF deberá mantener durante toda la vigencia del contrato en los Estados Financieros trimestrales al menos un sesenta por ciento de los activos totales ajustados en acciones o derechos en empresas del ámbito financiero o relacionadas a éste, tales como seguros, fondos de pensiones, bancarias o de servicios financieros. Al 31 de marzo de 2023 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 65,0%.
- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese período mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.
- LQIF deberá mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador del emisor debe mantener tal calidad.

b.3 Al 31 de marzo de 2023 Tech Pack tiene contingencias relacionadas con el giro normal de sus operaciones.

Con fecha 31 de mayo de 2016 se materializó el Contrato de Compraventa de acciones convenido el 18 de abril del mismo año, en virtud del cual Tech Pack S.A. vendió a Amcor la totalidad de sus acciones en las sociedades Alusa S.A. e Inversiones Alusa S.A.. En dicho contrato, Tech Pack S.A. se comprometió a mantener su responsabilidad por las obligaciones y derechos tributarios que, en cuanto dueña, tuvo en las compañías vendidas hasta la fecha de la compraventa, en los términos y condiciones en él expresados.

Durante el año 2023 y 2022 no se han incurrido en gastos asociados a asesorías de abogados vinculados a dicha transacción.

b.4 Invexans S.A. (continuadora legal de Madeco S.A.)

Invexans suscribió en noviembre de 2020 y septiembre de 2022, contratos de crédito con el Banco Scotiabank y HSBC Bank, ambos por USD 10 millones.

Aparte de las obligaciones usuales en estos tipos de créditos, se establece la obligación de mantener respecto de los estados financieros consolidados anuales, un endeudamiento total no mayor a una vez y un monto mínimo de patrimonio de USD 250 millones. Asimismo, se establece la obligación de que se mantenga el control por parte de Quiñenco S.A.

Invexans cumple con todas las restricciones estipuladas en los contratos arriba indicados, de acuerdo con los siguientes ratios determinados:

| Ratios financiero determinados | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|----------------|----------------|
| Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio (<1,00) | 0,66 | 0,60 |
| Patrimonio mínimo (MUSD 250.000) | MUSD 1.498.186 | MUSD 1.413.851 |

Nota 36 – Contingencias (continuación)**(b) Contingencias financieras (continuación)****b.5 Enex Corp. Ltd.:**

Al 31 de marzo de 2023, en conformidad con los covenants financieros exigidos por las instituciones financieras, asociados a los préstamos bancarios que mantienen las subsidiarias de Enex PLC:

Enex Corp. Ltd. Deberá mantener los siguientes indicadores financieros durante la vigencia de Enex Corp. Ltd., Enex S.A., y Road Ranger LLC Inc., los cuales serán medidos sobre sus Estados Financieros Consolidados:

- Mantener una relación Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio inferior o igual a 0,75 veces. Para estos efectos se entiende por Deuda Financiera Neta la suma de las partidas “Otros Pasivos Financieros Corrientes” y “Otros Pasivos Financieros no Corrientes”, neto de la partida “Efectivo y Equivalentes al Efectivo”.

| Ratios financiero determinados | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|------------|------------|
| Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio ($\leq 0,75$) | 0,50 | 0,38 |

- Mantener una Cobertura de Gastos Financieros mayor o igual a 2,5 veces. Para estos efectos, Cobertura de Gastos Financieros se define como EBITDA dividido por “Gastos Financieros”, ambos medidos sobre los últimos doce meses.

| Ratios financiero determinados | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
|--|------------|------------|
| Cobertura de Gastos Financieros ($\geq 2,5$) | 6,47 | 8,94 |

b.6 CSAV

Las obligaciones financieras de la subsidiaria CSAV establecen restricciones a la gestión y el cumplimiento de ciertos indicadores financieros (covenants), según se detalla en la siguiente tabla:

| Indicadores | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Total de Pasivos / Patrimonio Total < 1,30 veces | 0,31 | 0,30 |
| Total de Pasivos [MUS\$] | 2.567.233 | 2.382.078 |
| Patrimonio Total [MUS\$] | 8.331.407 | 7.914.497 |
| Activos libres de gravámenes / Deuda financiera sin garantías del emisor $\geq 1,30$ veces | 16,29 | 15,55 |
| Total de Activos [MUS\$] | 10.898.640 | 10.296.575 |
| Activos libres de gravámenes [MUS\$] | 10.898.640 | 10.296.575 |
| Otros pasivos financieros corrientes [MUS\$] | 569.363 | 560.879 |
| Otros pasivos financieros no corrientes [MUS\$] | 99.617 | 99.586 |
| /a/ Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes netos de IFRS 16 [MUS\$] | 668.980 | 660.465 |
| Cuentas comerciales y por pagar corrientes y no corrientes [MUS\$] | 11.812 | 17.667 |
| Cuentas comerciales y por pagar que no devenguen intereses [MUS\$] | (11.812) | (17.667) |
| /c/ Cuentas por pagar a entidades relacionadas que devenguen intereses [MUS\$] | - | - |
| Deuda Financiera (/a/+b/+c/) [MUS\$] | 668.980 | 660.465 |
| Deuda Financiera con garantías del emisor [MUS\$] | - | - |
| Deuda Financiera sin garantías del emisor [MUS\$] | 668.980 | 660.465 |
| Activos Totales \geq USD 1.614 millones | 10.898.640 | 10.296.575 |
| Total de Activos [MUS\$] | 10.898.640 | 10.296.575 |

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, CSAV cumple holgadamente con las restricciones impuestas a sus obligaciones financieras.

Nota 36 – Contingencias (continuación)
(b) Contingencias financieras (continuación)

b.7 SM SAAM

La subsidiaria SM SAAM y sus subsidiarias, cuentan con las siguientes disposiciones contractuales que la rigen en su gestión y en sus indicadores de financiamiento:

Operaciones continuadas:

| Sociedad | Entidad Financiera | Nombre | Condición | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------------|--|---|-----------------|-----------------|
| Sociedad Matriz SAAM S.A. | Bonos Públicos | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada trimestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | 0,46 | 0,43 |
| | | - Razón de cobertura de gastos financieros netos | En cada trimestre debe ser mayor que 2,75 veces | 12,54 | 12,37 |
| | | - Garantías reales sobre activos totales | No puede exceder el 5% | 0% | 0% |
| Sociedad Matriz SAAM S.A. | Santander | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada trimestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | 0,46 | 0,49 |
| | | - Razón de cobertura de gastos financieros netos | En cada trimestre debe ser mayor que 2,75 veces | 12,54 | 12,37 |
| | | - Garantías reales sobre activos totales | No puede exceder el 5% | 0% | 0% |
| SAAM S.A. | Scotiabank | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada semestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | 0,40 | 0,41 |
| | | - Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | En cada semestre debe ser menor o igual que 4,5 veces | 1,51 | 1,59 |
| SAAM Towage México S.A. de C.V (Ex - Saam Remolques S.A. de C.V) | Banco Corpbanca NY | -Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | En cada trimestre debe ser menor o igual a 3 | 1,61 | 0,47 |
| SAAM Towage Canadá Inc | Banco Scotiabank Canadá | -Razón de cobertura de intereses (EBITDA/gasto financiero) | En cada trimestre debe ser mayor que 3 | 53,71 | 48,11 |
| | | - Patrimonio mínimo de Mx\$ 600.000 (USD 30.173) | En cada trimestre no debe ser menor a Mx\$ 600.000 | USD 243.261.203 | USD 239.999.207 |
| | | - Deuda sobre activo tangible neto | En cada trimestre, debe ser menor a 2,5 veces. | 1,73 | 1,46 |
| SAAM Towage Brasil | BNDES | - Ebitda consolidado, sobre gasto financiero y amortización de deuda | En cada trimestre, debe ser mayor o igual a 1,25. | 4,10 | 4,08 |
| | | - Total de Pasivos / Total de Activos | Debe ser 80% como máximo | 53,44% | 37,51% |
| SAAM Towage Brasil | Caterpillar | - Total de Pasivos / Total de Activos | Debe ser 80% como máximo | 53,44% | 37,51% |
| SAAM Towage, Colombia | Itaú Panamá | - Razón deuda financiera / EBITDA | Debe ser menor o igual a 3,5 veces | 1,52 | 1,54 |
| | Banco Scotiabank | - Razón activos sin gravámenes / Deuda no garantizada | Debe ser mayor o igual a 1,25 veces | N/A | N/A |
| Ecuastibas | BCI | Mínimo de patrimonio | Patrimonio mínimo de SAAM S.A. de MUSS 285.000 | USD 449.158.357 | USD 442.176.143 |
| Intertug México | API de México | Mínimo de patrimonio | Mínimo de 30 millones de pesos mexicanos (USD 1.493.711 al 31 de diciembre de 2022) | USD 4.863.453 | USD 4.175.857 |

Operaciones Discontinuadas:

| Sociedad | Entidad Financiera | Nombre | Condición | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|--------------------|---|--|-------------|-------------|
| Sociedad Portuaria de Caldera S.A. | Banco Davivienda | - Razón de endeudamiento Pasivos Totales/Patrimonio | En cada trimestre no debe ser mayor que 3,5 | 1,40 | 1,40 |
| | | - Cobertura de servicio de la deuda | Trimestralmente no debe ser inferior a 1,25 | 8,60 | 11,80 |
| Sociedad Portuaria Granelera de Caldera S.A. | Banco Davivienda | - Razón de endeudamiento Pasivos Totales/Patrimonio | En cada trimestre no debe ser mayor que 3,5 | 1,46 | 1,08 |
| | | - Cobertura de servicio de la deuda | Trimestralmente no debe ser inferior a 1,25 | 3,40 | 3,40 |
| Florida International Terminal | BCI Miami | - Razón de endeudamiento Pasivos Totales/Patrimonio | No debe ser mayor a 5,0 | 1,40 | 1,60 |
| | | - Razón de Deuda Financiera / EBITDA | No debe ser mayor a 4,0 | 0,80 | 0,90 |
| | | - Mínimo de patrimonio | Patrimonio mínimo de US\$ 7.000.000 | MUSD 20.833 | MUSD 18.166 |
| Florida International Terminal | Bank of America | - Cobertura de cargos fijos | Al 31 de diciembre de cada año Mínimo 1,15 veces | S/M | S/M |
| Inarpi | BCI Miami | - Cobertura de gastos financieros | Al 31 de diciembre de cada año debe ser mayor o igual que 3,0 | 14,90 | 15,08 |
| | | - Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | Al 31 de diciembre de cada año debe ser inferior o igual a 4,5 | 3,64 | 1,27 |
| | | - Patrimonio mínimo del Garante | Al 31 de diciembre de cada año, SAAM Puertos debe tener un patrimonio mínimo de MUSS 140.000 | USD 256.806 | USD241.728 |

S/M: Sin medición en fechas intermedias.
 N/A No aplica, el crédito fue pagado.

Nota 36 – Contingencias (continuación)**(c) Contingencias tributarias****c.1 Juicios a causa de la compra de Ficap S.A.**Contrato de Compraventa de la Unidad de Cables a Nexans

Con fecha 30 de septiembre de 2008, se perfeccionó la venta de la unidad de cables de la sociedad a Nexans. Dicha unidad de cables tenía operaciones en Chile, Perú, Brasil, Argentina y Colombia. Aparte de las declaraciones y garantías usuales, se pactaron los siguientes covenants y restricciones: i) mantener un patrimonio no inferior a USD 250 millones durante la vigencia de las declaraciones y garantías, e indemnizaciones derivadas de las mismas; y, ii) otorgar a Nexans las mismas garantías reales que pueda otorgar en el futuro a sus acreedores.

Nexans tiene derecho a ser indemnizada por los impuestos en Brasil devengados hasta la fecha de venta, respondiendo Invexans en un 90%, el 10% restante debe ser cubierto por Nexans, limitado a: i) USD 2,8 millones para los juicios existentes al momento de la venta; y, ii) a USD 24 millones para los juicios que se hayan iniciado con posterioridad. La responsabilidad general de Invexans está limitada a USD 147 millones.

Con relación a los pagos de impuestos cuyas causas sean anteriores al 30 de septiembre de 2008, Invexans tiene que responder en Brasil, entre otros, del siguiente proceso:

En julio de 2006, la sociedad Ficap S.A. ex filial de cables de Invexans, hoy Nexans Brasil S.A. (en adelante “Nexans Brasil -ex Ficap-“) recibió un auto de infracción por parte de la Receita Federal de Brasil por los años tributarios 2001 a 2005, en el que se rechazó la amortización efectuada por dicha empresa del goodwill que se originó al momento de ser adquirida por Madeco. El citado auto de infracción fue pagado por Invexans a fines de 2014 acogiéndose a una amnistía tributaria publicada en Brasil.

c.2 HIDROSUR S.A.

Con fecha 15 de noviembre de 2010, Hidrosur S.A. materializó la venta de acciones de Inversiones Río Bravo S.A. a la sociedad relacionada Inversiones Ranquil S.A.

Como consecuencia de esta venta, se generó una pérdida tributaria cuya efectividad se encuentra plenamente reconocida por el Servicio de Impuestos Internos.

Sin perjuicio de lo anterior, el SII mediante una Resolución, consideró improcedente el régimen tributario aplicable a dicha pérdida, por estimar que se trataba de una operación afecta al régimen tributario de Impuesto de Primera Categoría en carácter de único a la renta y no al régimen general, al considerar que la operación de venta de acciones no era una actividad habitual de Hidrosur S.A.

Hidrosur S.A. presentó reclamo tributario ante los Tribunales Tributarios de la Región Metropolitana, solicitando que la Resolución y los actos administrativos posteriores del SII sean dejados sin efecto en todas sus partes.

En el proceso judicial seguido en contra de la Resolución se dictó sentencia de primera instancia rechazando el reclamo, la cual fue apelada. La Corte de Apelaciones acogió la apelación, resolviendo, asimismo, acoger el reclamo y dejar sin efecto la Resolución. Esa sentencia quedó ejecutoriada.

La sentencia señalada, podría generar efectos en los juicios seguidos respecto de los años tributarios posteriores, que actualmente permanecen en trámite. Sin embargo, el resultado de estos juicios no tendría incidencia en los Estados Financieros.

Nota 37 – Caucciones

La Sociedad no ha recibido cauciones de terceros que informar entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2023.

Nota 38 – Sanciones

Durante el período transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023, no hubo sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero ni de otra autoridad administrativa a la Sociedad, a sus Directores o a sus Administradores.

Nota 39 – Hechos Posteriores

Con fecha 04 de abril de 2023 la filial Invexans informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045, y en la Norma de Carácter General N°30, de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), encontrándome debidamente facultado, comunico a Ud., en carácter de información esencial de Invexans S.A. (la “Sociedad”) y sus negocios:

La filial de la Sociedad, Invexans Limited, anunció con esta fecha su intención de vender c.4.2 millones acciones de la compañía francesa Nexans S.A. (“Nexans”), a través de un “accelerated bookbuilding offering” efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales (la “Oferta”). La construcción del libro de la Oferta comenzará de inmediato y los resultados de la colocación se anunciarán después del cierre de ese proceso. Se estima que los términos finales de la Oferta se anuncien a más tardar el 5 de abril en curso y que la liquidación de las acciones tenga lugar el día 11 de ese mes.

Invexans Limited comunicó que el principal objetivo de la Oferta será ajustar su posición en Nexans, cuyo valor ha aumentado significativamente en los últimos años, y diversificar su cartera de inversiones. De vender las acciones en la Oferta, los recursos liberados serían destinados a nuevas inversiones estratégicas y otros fines corporativos.

En caso de resultar exitosa la Oferta, Invexans Limited informó que su participación accionaria en Nexans sumada a la de su relacionada Tech Pack S.A. quien posee un 0,5% en la francesa, se reduciría a un 19,2%. La filial de la Sociedad comunicó asimismo que, en caso de vender las acciones en la Oferta, seguiría siendo un accionista de referencia de Nexans, con una representación activa en su directorio. Para enfatizar dicho compromiso, se entregó en favor de los Bancos (según se definirá abajo) un “lock-up period” u obligación de no vender, por un plazo de 180 días, las acciones de Nexans no comprendidas en la Oferta, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Se dejó constancia que el referido anuncio no constituye una oferta de venta o una solicitud de compra de valores, y que la Oferta no constituye, en ningún país, una oferta pública.

Asimismo, se dejó constancia en el citado comunicado que los bancos Goldman Sachs International, Morgan Stanley y Société Générale (conjuntamente los “Bancos”) actúan como coordinadores globales y agentes colocadores conjuntos de la Oferta. Asimismo, se informó que Lazard actúa como asesor financiero de Invexans Limited.

Dado que aún no se conocen los resultados de la Oferta, conforme a lo establecido en la Circular N°988 de esa Comisión, a esta fecha no es posible estimar razonablemente sus efectos financieros sobre los resultados de la Sociedad, los cuales serán oportuna y debidamente informados a la CMF y al mercado en general”.

Con fecha 05 de abril de 2023 Quiñenco S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpro con informar lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (“Quiñenco”) y sus negocios, en carácter de hecho esencial:

Con esta fecha, la filial de Quiñenco, Invexans Limited, comunicó que vendió 4.203.638 acciones de la sociedad francesa Nexans S.A. (“Nexans”), a través de un “accelerated bookbuilding offering”, efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales (la “Venta”).

La Venta atrajo un gran interés de una amplia base de inversionistas institucionales, tuvo un precio de €80 por acción y recaudó US\$367 millones netos. Como consecuencia de la Venta, la participación accionaria de las filiales de Quiñenco en Nexans se redujo a un 19,2%.

Invexans Limited informó asimismo que, luego de materializada la Venta, seguiría siendo un accionista de referencia de Nexans, con una representación activa en su directorio. Para enfatizar dicho compromiso, entregó en favor de los bancos que actuaron como coordinadores globales y agentes colocadores conjuntos de la Venta, un “lock-up period” u obligación de no vender, por un plazo de 180 días, las acciones de Nexans no comprendidas en la Venta, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Conforme a lo establecido en la Circular N°988 de esa Comisión, Quiñenco ha calculado de forma preliminar que la Venta le generará un efecto financiero positivo antes de impuestos, de aproximadamente US\$148 millones”.

Nota 39 – Hechos Posteriores (continuación)

Con fecha 06 de abril de 2023 Quiñenco S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley N°18.045, de Mercado de Valores, por la Norma de Carácter General N°30 y la Circular N°660 de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado al efecto, cúpleme informar, en carácter de hecho esencial que, en sesión de Directorio celebrada con fecha 6 de abril de 2023, se acordó proponer a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 28 de abril de 2023, el reparto de un dividendo mínimo obligatorio ascendente a \$1.060.596.527.226, equivalente al 30% de la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora del ejercicio 2022.

Este dividendo corresponde a la suma de \$637,85320 (Seiscientos treinta y siete coma ochenta y cinco mil trescientos veinte pesos) por acción, el cual se propondrá sea pagado a contar del 26 de mayo de 2023, a los Accionistas inscritos en el registro respectivo a la medianoche del quinto día hábil anterior a dicha fecha, esto es, del día 20 de mayo de 2023”.

Con fecha 03 de mayo de 2023 la filial SM SAAM informó el siguiente hecho esencial:

“De acuerdo con lo establecido en el Artículo 9° y en el inciso segundo del Artículo 10°, ambos de la Ley 18.045, y en la Norma de Carácter General N°30, debidamente facultado y en representación de SOCIEDAD MATRIZ SAAM S.A. (“SM SAAM”), vengo en informar en carácter de HECHO ESENCIAL, lo siguiente:

Con fecha 6 de mayo de 2022, SM SAAM, a través de su filial SAAM Towage Brasil S.A. (“ST Brasil”), suscribió un acuerdo de compraventa de activos con la sociedad brasileña Starnav Serviços Marítimos Ltda. (“Starnav”), en el que se establecieron los términos y condiciones para adquirir los 17 remolcadores con los que dicha sociedad desarrolla sus negocios de remolque portuario en Brasil y 4 remolcadores en construcción.

El precio total acordado por los 17 remolcadores en operación fue de US\$ 150 millones y el precio total acordado por los 4 remolcadores en construcción fue de US\$ 48 millones.

Hoy, 3 de mayo de 2023, habiéndose obtenido la autorización regulatoria de libre competencia, y habiéndose cumplido las demás condiciones suspensivas pactadas, ST Brasil y Starnav materializaron la transacción acordada.

La deuda financiera de los remolcadores adquiridos (aproximadamente USD\$ 83 millones) fue asumida por ST Brasil, deduciéndose de esta forma del precio pagado a Starnav.

Luego de esta adquisición ST Brasil cuenta con 69 remolcadores. Esta transacción le permite modernizar su flota, potenciar su capacidad de crecimiento y fortalecer su posición en Brasil. Asimismo, permite a SM SAAM seguir consolidando su liderazgo en el mercado de remolcadores en América.

El impacto en los estados financieros de SM SAAM de los hechos informados, será comunicado oportunamente, en conformidad con la normativa contable”.

Entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no hay otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

Nota 40 - Notas Adicionales

A continuación, se presentan las notas a los estados financieros de Banco de Chile y subsidiarias preparadas bajo normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Nota 40.1 - Antecedentes de la Sociedad

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

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

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

Nota 40.2 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2023, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 40.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

- (a) Con fecha 26 de enero de 2023, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 23 de marzo de 2023 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:
 - i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2021 y noviembre de 2022, ascendente a la suma de \$542.504.045.836 que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
 - ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$8,58200773490 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

| | |
|----------------------------|------------------------------------|
| Primer Director Suplente: | Paul Fürst Gwinner (Independiente) |
| Segundo Director Suplente: | Sandra Marta Guazzotti |

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

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)**

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

| Fecha | N° Inscripción registro de valores | Serie | Monto | Moneda | Vencimiento | Tasa promedio |
|---------------------|---------------------------------------|-------|----------------|--------|-------------|------------------|
| 6 de enero de 2023 | 11/2022 | GI | 4.000.000 | UF | 01/09/2035 | 2,61% |
| 16 de marzo de 2023 | 14/2016 | DG | 9.750.000.000 | CLP | 01/05/2027 | 6,55% |
| 23 de marzo de 2023 | 14/2016 | DG | 11.250.000.000 | CLP | 01/05/2027 | 6,55% |

Nota 40.4 - Segmentos de Negocios

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

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

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

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

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

Subsidiarias: Corresponde a empresas y sociedades controladas por el Banco, donde se obtienen resultados por sociedad en forma individual, aunque su gestión se relaciona con los segmentos mencionados anteriormente. Las empresas que conforman este segmento son:

Entidad

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

(*) Sociedad disuelta en julio de 2022.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

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

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

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

En los períodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2022 por cada segmento definido anteriormente:

| | Minorista | | Mayorista | | Tesorería | | Subsidiarias | | Subtotal | | Ajuste Consolidación | | Total | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------------|-------------|---------------|---------------|
| | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 | Marzo 2023 | Marzo 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes | 325.475.994 | 330.386.646 | 194.133.016 | 172.878.452 | (61.031.964) | (8.542.962) | (4.558.054) | (1.354.594) | 454.018.992 | 493.367.542 | 32.179 | 152.026 | 454.051.171 | 493.519.568 |
| Ingreso (gasto) neto por comisiones | 86.668.099 | 78.288.719 | 17.258.805 | 17.079.892 | (630.102) | (572.340) | 41.348.108 | 38.968.867 | 144.644.910 | 133.765.138 | (7.739.542) | (3.525.121) | 136.905.368 | 130.240.017 |
| Resultado operaciones financieras | 91.514 | 138.532 | 5.996.524 | 5.310.787 | 116.767.274 | 18.758.348 | 10.841.469 | 3.673.661 | 133.696.781 | 27.881.328 | (28.563) | (1.604) | 133.668.218 | 27.879.724 |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | (498.378) | (1.567.005) | 8.479.587 | 7.768.944 | — | 15.338.441 | 6.428.483 | 6.559.856 | (30.696.316) | 28.100.236 | — | — | (30.696.316) | 28.100.236 |
| Otros ingresos | 6.808.223 | 2.717.366 | 1.159.976 | 1.996.609 | — | — | 1.029.016 | 824.650 | 8.997.215 | 5.538.625 | (1.734.192) | (1.476.095) | 7.263.023 | 4.062.530 |
| Resultado por inversiones en sociedades | 1.322.282 | 1.174.672 | 555.929 | 307.822 | 69.719 | 30.222 | 30.419 | 21.624 | 1.978.349 | 1.534.340 | — | — | 1.978.349 | 1.534.340 |
| Total ingresos operacionales | 419.867.734 | 411.138.930 | 227.583.837 | 205.342.506 | 10.068.919 | 25.011.709 | 55.119.441 | 48.694.064 | 712.639.931 | 690.187.209 | (9.470.118) | (4.850.794) | 703.169.813 | 685.336.415 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | (87.166.318) | (80.323.449) | (26.484.946) | (22.109.477) | (697.988) | (601.529) | (19.674.115) | (19.036.697) | (134.023.367) | (122.071.152) | 5.610 | 4.454 | (134.017.757) | (122.066.698) |
| Gastos de administración | (80.233.559) | (65.432.901) | (19.283.900) | (17.351.731) | (527.046) | (366.567) | (9.559.022) | (8.394.946) | (109.603.527) | (91.546.145) | 9.191.279 | 4.712.250 | (100.412.248) | (86.833.895) |
| Depreciación y amortización | (19.054.084) | (16.320.229) | (2.094.087) | (2.131.111) | (108.227) | (102.702) | (1.502.442) | (1.371.354) | (22.758.840) | (19.925.396) | — | — | (22.758.840) | (19.925.396) |
| Deterioro de activos no financieros | (1.139) | — | — | — | — | — | 30.193 | 97.552 | 29.054 | 97.552 | — | — | 29.054 | 97.552 |
| Otros gastos operacionales | (4.928.739) | (3.402.940) | (1.966.116) | (2.272.756) | (81) | — | (328.971) | (287.532) | (7.223.907) | (5.963.228) | 276.845 | 284.512 | (6.947.062) | (5.678.716) |
| Total gastos operacionales | (191.383.839) | (165.479.519) | (49.829.049) | (43.865.075) | (1.333.342) | (1.070.798) | (31.034.357) | (28.992.977) | (273.580.587) | (239.408.369) | 9.473.734 | 5.001.216 | (264.106.853) | (234.407.153) |
| Gasto por pérdidas crediticias (*) | (100.254.838) | (60.181.035) | (6.267.809) | (39.017.387) | 1.014.728 | (206.492) | — | — | (105.507.919) | (99.404.914) | — | — | (105.507.919) | (99.404.914) |
| Resultado antes de impuesto | 128.229.057 | 185.478.376 | 171.486.979 | 122.460.044 | 9.750.305 | 23.734.419 | 24.085.084 | 19.701.087 | 333.551.425 | 351.373.926 | 3.616 | 150.422 | 333.555.041 | 351.524.348 |
| Impuesto a la renta | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (67.600.414) | (59.646.940) |
| Resultado después de impuesto | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 265.954.627 | 291.877.408 |

(*) Al de marzo de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M\$36.117.500 y M\$33.883.400, respectivamente.

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

| | Minorista | | Mayorista | | Tesorería | | Subsidiarias | | Subtotal | | Ajuste Consolidación | | Total | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | 21.897.036.687 | 22.025.371.102 | 13.512.363.618 | 13.576.674.593 | 18.088.239.642 | 18.602.123.173 | 892.922.231 | 561.621.011 | 54.390.562.178 | 54.765.789.879 | (363.846.516) | (387.437.852) | 54.026.715.662 | 54.378.352.027 |
| Impuestos corrientes y diferidos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 779.631.322 | 726.910.552 |
| Total activos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 54.806.346.984 | 55.105.262.579 |
| Pasivos | 18.297.528.640 | 17.572.010.395 | 9.741.489.979 | 10.151.503.233 | 21.703.627.857 | 22.182.397.820 | 723.665.835 | 727.529.490 | 50.466.312.311 | 50.633.440.938 | (421.049.577) | (513.820.291) | 50.045.262.734 | 50.119.620.647 |
| Impuestos corrientes y diferidos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.090.082 | 931.565 |
| Total pasivos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 50.046.352.816 | 50.120.552.212 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos: | | |
| Efectivo | 875.259.423 | 947.669.481 |
| Depósitos en el Banco Central de Chile (*) | 390.502.080 | 384.229.874 |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior | — | — |
| Depósitos en bancos del país | 69.590.052 | 116.541.185 |
| Depósitos en bancos del exterior | <u>1.377.422.441</u> | <u>1.316.443.361</u> |
| Subtotal – efectivo y depósitos en bancos | <u>2.712.773.996</u> | <u>2.764.883.901</u> |
| Operaciones con liquidación en curso netas (**) | 92.431.270 | 90.403.974 |
| Otros equivalentes de efectivo (***) | <u>1.872.465.294</u> | <u>3.250.102.191</u> |
| Total efectivo y equivalente de efectivo | <u>4.677.670.560</u> | <u>6.105.390.066</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Activos | | |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje) | 99.376.437 | 94.674.536 |
| Transferencias de fondos en curso por recibir | <u>544.934.352</u> | <u>677.521.428</u> |
| Subtotal – activos | <u>644.310.789</u> | <u>772.195.964</u> |
| Pasivos | | |
| Transferencias de fondos en curso por entregar | <u>(551.879.519)</u> | <u>(681.791.990)</u> |
| Subtotal – pasivos | <u>(551.879.519)</u> | <u>(681.791.990)</u> |
| Total operaciones con liquidación en curso netas | <u>92.431.270</u> | <u>90.403.974</u> |

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

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 2.807.678.141 | 2.960.029.464 |
| Instrumentos financieros de deuda | 2.641.507.459 | 3.433.744.799 |
| Otros instrumentos financieros | 4.301.593 | 257.324.696 |
| Total | 5.453.487.193 | 6.651.098.959 |

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

| | Monto Nacional de contratos con vencimiento final | | | | | | | | | | | | | | Valor Razonable Activo | | | |
|---------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | | | Total | |
| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | | |
| Forwards de monedas | — | — | 4.661.578.739 | 3.709.915.401 | 2.482.707.531 | 2.877.266.035 | 3.173.417.454 | 3.331.246.659 | 340.376.315 | 523.023.777 | 28.996.319 | 45.610.193 | — | — | 10.687.076.358 | 10.487.062.062 | 631.576.422 | 565.372.750 |
| Swaps de tasas de interés | — | — | 700.554.740 | 1.469.420.844 | 2.886.198.125 | 1.372.813.407 | 4.790.238.753 | 5.305.881.670 | 6.086.276.916 | 5.531.197.141 | 3.662.995.120 | 3.897.824.107 | 4.661.196.590 | 4.824.660.409 | 22.787.460.244 | 22.401.797.573 | 1.124.210.399 | 1.324.540.970 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | 227.688.377 | 400.358.201 | 265.370.486 | 443.952.377 | 1.287.386.804 | 1.245.808.882 | 2.854.687.859 | 2.695.877.697 | 1.010.303.188 | 1.154.754.351 | 2.290.975.968 | 2.331.640.076 | 7.936.412.682 | 8.272.391.575 | 1.046.086.215 | 1.065.036.075 |
| Opciones Call monedas | — | — | 19.887.107 | 15.503.987 | 32.244.882 | 44.966.155 | 14.275.849 | 32.089.787 | — | — | — | — | — | — | 66.407.838 | 92.559.933 | 979.874 | 2.321.327 |
| Opciones Put monedas | — | — | 6.796.302 | 8.805.839 | 17.816.537 | 16.597.561 | 38.096.654 | 22.448.689 | 18.656.977 | — | — | — | — | — | 81.366.470 | 47.852.089 | 4.825.231 | 2.758.342 |
| Total | — | — | 5.616.505.265 | 5.604.004.272 | 5.684.337.561 | 4.755.595.527 | 9.303.415.514 | 9.937.475.687 | 9.299.998.067 | 8.750.098.611 | 4.702.294.627 | 5.098.188.651 | 6.952.172.558 | 7.156.300.485 | 41.558.723.592 | 41.301.663.232 | 2.807.678.141 | 2.960.029.464 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)**

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | 2.169.210.239 | 3.014.767.139 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 225.511.022 | 44.524.347 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | — | — |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | 246.785.919 | 374.453.034 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | 279 | 279 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | | |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | — | — |
| Total | <u>2.641.507.459</u> | <u>3.433.744.799</u> |

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$21.680.698 al 31 de marzo de 2023 (sin saldo en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días al cierre de marzo 2023 (sin saldo en diciembre de 2022).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M\$78.535.186 al 31 de marzo de 2023 (M\$208.329.941 en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 8 días al cierre del período 2023 (7 días en diciembre de 2022).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$2.516.866 al 31 de marzo de 2023 (M\$2.790.102 en diciembre de 2022), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Inversiones en Fondos Mutuos | | |
| Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas | 5.261 | 250.337.213 |
| Fondos mutuos administrados por terceros | — | — |
| Instrumentos de Patrimonio | | |
| Instrumentos de patrimonio en el país | 1.768.002 | 2.356.579 |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior | — | 3.260.954 |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad | | |
| Adeudado por bancos | — | — |
| Colocaciones comerciales | — | — |
| Colocaciones para vivienda | — | — |
| Colocaciones de consumo | — | — |
| Otros | 2.528.330 | 1.369.950 |
| Total | <u>4.301.593</u> | <u>257.324.696</u> |

Nota 40.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 40.8 - Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Instrumentos financieros de deuda | 5.070.986.990 | 3.967.391.895 |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Total | <u>5.070.986.990</u> | <u>3.967.391.895</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | — | — |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 3.294.001.656 | 2.254.578.266 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | 3.220.639 | 4.278.154 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | 1.561.810.291 | 1.494.913.902 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | 48.575.499 | 45.994.460 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | | |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | 78.479.682 | 42.017.415 |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | 84.899.223 | 125.609.698 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | — | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — |
| Total | <u>5.070.986.990</u> | <u>3.967.391.895</u> |

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$3.480.360 en marzo de 2023 (M\$7.368.945 en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 6 días en marzo de 2023 (4 días en diciembre de 2022). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M\$707.198.000 al 31 de marzo de 2023 (M\$693.206.000 en diciembre de 2022).

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de M\$38.394.265 al 31 de marzo de 2023 (M\$39.507.792 al 31 de diciembre de 2022).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$740.812.000 al 31 de marzo de 2023 (M\$219.425.000 al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de marzo de 2023 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$7.874.000 (M\$9.496.034 al 31 de diciembre de 2022).

a.1) El rating crediticio de los emisores de instrumentos de deuda al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | Marzo 2023 | | | | Diciembre 2022 | | | |
|------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|----------------|------------|------------|---------------|
| | Fase 1 | Fase 2 | Fase 3 | Total | Fase 1 | Fase 2 | Fase 3 | Total |
| | Individual | Individual | Individual | Individual | Individual | Individual | Individual | Individual |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de deuda | | | | | | | | |
| Grado de inversión | 5.040.243.530 | 30.743.215 | — | 5.070.986.745 | 3.967.391.895 | — | — | 3.967.391.895 |
| Sin grado de inversión | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Sin rating | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Total | 5.040.243.530 | 30.743.215 | — | 5.070.986.745 | 3.967.391.895 | — | — | 3.967.391.895 |

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

| | Fase 1 Individual | | Fase 2 Individual | | Fase 3 Individual | | Total | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|-----------------|-------------|
| | Valor razonable | Deterioro | Valor razonable | Deterioro | Valor razonable | Deterioro | Valor razonable | Deterioro |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 3.054.796.290 | 4.085.252 | 13.690 | — | — | — | 3.054.809.980 | 4.085.252 |
| Variación neta en balance | 864.519.358 | 5.410.782 | (13.690) | — | — | — | 864.505.668 | 5.410.782 |
| Cambio en valor razonable | 48.076.247 | — | — | — | — | — | 48.076.247 | — |
| Transferencia a Fase 1 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 2 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 3 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto por transferencia entre fases | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto neto por deterioro | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 3.967.391.895 | 9.496.034 | — | — | — | — | 3.967.391.895 | 9.496.034 |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 3.967.391.895 | 9.496.034 | — | — | — | — | 3.967.391.895 | 9.496.034 |
| Variación neta en balance | 1.086.184.468 | (3.542.794) | 619.250 | — | — | — | 1.086.803.718 | (3.542.794) |
| Cambio en valor razonable | 16.635.325 | — | 155.807 | — | — | — | 16.791.132 | — |
| Transferencia a Fase 1 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 2 | (29.968.158) | — | 29.968.158 | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 3 | — | — | — | 1.921.010 | — | — | — | 1.921.010 |
| Impacto por transferencia entre fases | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto neto por deterioro | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 5.040.243.530 | 5.953.240 | 30.743.215 | 1.921.010 | — | — | 5.070.986.745 | 7.874.250 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

(b) Resultados realizados y no realizados

Al 31 de marzo de 2023 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de M\$17.058.432 (M\$267.659 en diciembre de 2022), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 31 de marzo de 2023 y 2022 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N°40.30). Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| (Pérdida) Ganancia no realizada | 16.673.767 | (4.928.166) |
| Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado | 117.006 | (508.310) |
| Subtotal | <u>16.790.773</u> | <u>(5.436.476)</u> |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales | <u>(2.572.825)</u> | <u>(482.143)</u> |
| Efecto neto en patrimonio | <u>14.217.948</u> | <u>(5.918.619)</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

(a.1) El Banco al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

| | Monto Nocial de contratos con vencimiento final | | | | | | | | | | | | | | Valor Razonable Activo | | | |
|--|---|----------------|-------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------|------------|----------------|
| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de tasas de interés | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Call monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Derivados de cobertura de flujo efectivo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de tasas de interés | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | 66.545.232 | — | — | — | — | 167.198.779 | — | 135.025.197 | — | 122.127.399 | — | 111.546.742 | 66.545.232 | 535.898.117 | 3.910.582 | 27.076.908 |
| Opciones Call monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 66.545.232 | — | — | — | 167.198.779 | — | 135.025.197 | — | 122.127.399 | — | 111.546.742 | 66.545.232 | 535.898.117 | 3.910.582 | 27.076.908 | |
| Total | — | — | 66.545.232 | — | — | — | 167.198.779 | — | 135.025.197 | — | 122.127.399 | — | 111.546.742 | 66.545.232 | 535.898.117 | 3.910.582 | 27.076.908 | |

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

| | Monto Nocial de contratos con vencimiento final | | | | | | | | | | | | | | Valor Razonable Activo | | | |
|--|---|----------------|-------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------|-------------|----------------|
| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de tasas de interés | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Call monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Derivados de cobertura de flujo efectivo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de tasas de interés | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | — | — | — | — | 167.294.029 | 63.587.302 | 261.655.838 | 123.214.267 | 254.617.471 | 129.165.597 | 1.280.139.039 | 1.151.877.847 | 1.963.706.377 | 1.467.845.013 | 301.514.504 | 223.015.559 |
| Opciones Call monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put monedas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | 167.294.029 | 63.587.302 | 261.655.838 | 123.214.267 | 254.617.471 | 129.165.597 | 1.280.139.039 | 1.151.877.847 | 1.963.706.377 | 1.467.845.013 | 301.514.504 | 223.015.559 |
| Total | — | — | — | — | — | — | 167.294.029 | 63.587.302 | 261.655.838 | 123.214.267 | 254.617.471 | 129.165.597 | 1.280.139.039 | 1.151.877.847 | 1.963.706.377 | 1.467.845.013 | 301.514.504 | 223.015.559 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(b) Coberturas de valor razonable

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

(c) Coberturas de flujos de efectivo

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

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

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

| Elemento cubierto | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | |
|---------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Egresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bono Corporativo EUR | — | — | (779.785) | — | — | — | (673.267) | (1.533.305) | (43.439.955) | (45.839.151) | (1.559.570) | (1.645.705) | (49.607.310) | (52.347.130) | (96.059.887) | (101.365.291) |
| Bono Corporativo HKD | — | — | (73.129.064) | — | — | — | (12.426.091) | (92.126.892) | (86.365.350) | (92.999.322) | (150.129.646) | (161.661.537) | (147.304.725) | (158.619.626) | (469.354.876) | (505.407.377) |
| Bono Corporativo PEN | — | — | — | — | — | — | (6.007.754) | (3.172.312) | (9.842.757) | (12.689.246) | (11.184.381) | (12.689.246) | (154.433.699) | (163.093.170) | (181.468.591) | (194.816.286) |
| Bono Corporativo CHF | — | — | — | (377.680) | — | — | (101.126.982) | (106.876.680) | (131.313.396) | (139.269.797) | (113.261.538) | (120.501.840) | — | — | (345.701.916) | (367.025.997) |
| Bono Corporativo USD | — | — | (845.263) | — | (5.938.290) | — | (6.783.552) | (14.519.716) | (27.134.210) | (29.039.431) | (27.134.210) | (22.684.186) | (486.127.841) | (526.616.431) | (553.963.366) | (592.859.764) |
| Obligación USD | — | — | — | — | (167.755) | — | (55.779.936) | (59.876.044) | — | — | — | — | — | — | (55.947.691) | (59.876.044) |
| Bono Corporativo JPY | — | — | — | — | (753.288) | (112.956) | (962.535) | (1.739.515) | (3.431.646) | (3.704.941) | (3.431.646) | (3.704.941) | (193.657.810) | (209.193.607) | (202.236.925) | (218.455.960) |
| Bono Corporativo AUD | — | — | — | — | (96.091) | (1.137.895) | (5.066.884) | (4.486.663) | (9.894.087) | (11.254.109) | (9.813.639) | (11.251.523) | (222.191.484) | (242.281.549) | (247.062.185) | (270.411.739) |
| Bono Corporativo NOK | — | — | — | — | — | — | (2.073.359) | (2.365.872) | (4.146.719) | (4.731.745) | (4.146.719) | (4.731.745) | (61.013.403) | (69.621.281) | (71.380.200) | (81.450.643) |
| Instrumento de cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cross Currency Swap EUR | — | — | 779.785 | — | — | — | 673.267 | 1.533.305 | 43.439.955 | 45.839.151 | 1.559.570 | 1.645.705 | 49.607.310 | 52.347.130 | 96.059.887 | 101.365.291 |
| Cross Currency Swap HKD | — | — | 73.129.064 | — | — | — | 12.426.091 | 92.126.892 | 86.365.350 | 92.999.322 | 150.129.646 | 161.661.537 | 147.304.725 | 158.619.626 | 469.354.876 | 505.407.377 |
| Cross Currency Swap PEN | — | — | — | — | — | — | 6.007.754 | 3.172.312 | 9.842.757 | 12.689.246 | 11.184.381 | 12.689.246 | 154.433.699 | 163.093.170 | 181.468.591 | 194.816.286 |
| Cross Currency Swap CHF | — | — | — | 377.680 | — | — | 101.126.982 | 106.876.680 | 131.313.396 | 139.269.797 | 113.261.538 | 120.501.840 | — | — | 345.701.916 | 367.025.997 |
| Cross Currency Swap USD | — | — | 845.263 | — | 5.938.290 | — | 6.783.552 | 14.519.716 | 27.134.210 | 29.039.431 | 27.134.210 | 22.684.186 | 486.127.841 | 526.616.431 | 553.963.366 | 592.859.764 |
| Cross Currency Swap AUD | — | — | — | — | 167.755 | — | 55.779.936 | 59.876.044 | — | — | — | — | — | — | 55.947.691 | 59.876.044 |
| Cross Currency Swap JPY | — | — | — | — | 753.288 | 112.956 | 962.535 | 1.739.515 | 3.431.646 | 3.704.941 | 3.431.646 | 3.704.941 | 193.657.810 | 209.193.607 | 202.236.925 | 218.455.960 |
| Cross Currency Swap AUD | — | — | — | — | 96.091 | 1.137.895 | 5.066.884 | 4.486.663 | 9.894.087 | 11.254.109 | 9.813.639 | 11.251.523 | 222.191.484 | 242.281.549 | 247.062.185 | 270.411.739 |
| Cross Currency Swap NOK | — | — | — | — | — | — | 2.073.359 | 2.365.872 | 4.146.719 | 4.731.745 | 4.146.719 | 4.731.745 | 61.013.403 | 69.621.281 | 71.380.200 | 81.450.643 |
| Flujos netos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

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

| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 Años | | Más de 5 años | | Total | |
|---------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Elemento cubierto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Flujo de Caja en CLF | — | — | 69.630.900 | 1.437.492 | 10.794.310 | 1.741.729 | 194.442.659 | 268.091.551 | 331.807.510 | 327.478.198 | 312.258.451 | 309.407.750 | 1.405.403.764 | 1.389.011.809 | 2.324.337.594 | 2.297.168.529 |
| Instrumento de cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Egresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cross Currency Swap HKD | — | — | (68.768.391) | (193.251) | — | — | (8.984.337) | (76.544.279) | (93.096.019) | (91.880.488) | (137.752.789) | (135.954.186) | (114.777.857) | (113.472.483) | (423.379.393) | (418.044.687) |
| Cross Currency Swap PEN | — | — | — | — | — | (745.602) | (1.567.339) | (789.297) | (3.102.538) | (3.058.464) | (3.114.672) | (3.069.799) | (116.792.139) | (116.032.561) | (124.576.688) | (123.695.723) |
| Cross Currency Swap JPY | — | — | — | — | (2.002.991) | (386.551) | (2.804.622) | (4.358.291) | (9.628.399) | (9.502.683) | (9.615.227) | (9.489.683) | (284.487.702) | (281.159.770) | (308.538.941) | (304.896.978) |
| Cross Currency Swap USD | — | — | (401.194) | — | (5.147.237) | — | (70.061.825) | (74.623.031) | (21.300.897) | (21.022.776) | (21.330.109) | (21.051.608) | (533.027.210) | (526.067.609) | (651.268.472) | (642.765.024) |
| Cross Currency Swap CHF | — | — | — | (1.244.241) | (2.397.622) | — | (107.799.752) | (107.514.312) | (145.053.428) | (143.166.302) | (133.382.017) | (132.877.924) | — | — | (388.632.819) | (384.802.779) |
| Cross Currency Swap EUR | — | — | (461.315) | — | (701.586) | — | (1.165.436) | (2.297.937) | (54.413.564) | (53.703.101) | (1.847.796) | (1.823.670) | (53.759.015) | (53.057.097) | (112.348.712) | (110.881.805) |
| Cross Currency Swap AUD | — | — | — | — | (166.369) | (609.576) | (1.674.570) | (1.211.087) | (3.684.008) | (3.635.686) | (3.689.275) | (3.634.247) | (223.818.168) | (221.508.726) | (233.032.390) | (230.599.322) |
| Cross Currency Swap NOK | — | — | — | — | (378.505) | — | (384.778) | (753.317) | (1.528.657) | (1.508.698) | (1.526.566) | (1.506.633) | (78.741.673) | (77.713.563) | (82.560.179) | (81.482.211) |
| Forward UF | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Flujos netos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

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

(c.3) Los resultados no realizados generados durante el período 2023 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a M\$56.303.943 (cargo a patrimonio de M\$64.625.835 en marzo de 2022). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de M\$41.101.878 (cargo neto a patrimonio de M\$47.176.860 durante el período marzo 2022).

El saldo acumulado por este concepto al 31 de marzo de 2023 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$47.477.102 (cargo a patrimonio de M\$103.781.045 a diciembre de 2022).

(c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$156.319.363 durante el período 2023 (cargo a resultados por M\$168.632.464 durante el período marzo 2022).

(c.5) Al 31 de marzo de 2023 y 2022 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

(c.6) Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Instrumentos financieros de deuda | 904.642.764 | 902.355.480 |
| Adeudado por bancos | 1.596.106.471 | 2.174.114.579 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes: | | |
| Colocaciones comerciales | 20.195.489.842 | 20.135.614.428 |
| Colocaciones para vivienda | 11.584.487.139 | 11.416.154.333 |
| Colocaciones de consumo | 5.112.817.999 | 4.992.939.639 |
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito: | | |
| Provisiones de colocaciones comerciales | (409.123.031) | (414.199.527) |
| Provisiones de colocaciones para vivienda | (29.875.206) | (29.302.570) |
| Provisiones de colocaciones de consumo | (354.298.951) | (334.889.037) |
| Total | <u>38.646.142.188</u> | <u>38.896.848.570</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | |
|--|------------|----------------|-------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Del Estado y Banco Central de Chile | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bonos del Banco Central de Chile | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pagarés del Banco Central de Chile | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pagarés de depósitos en bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Letras hipotecarias de bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bonos de bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Depósitos de bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bonos de otras empresas del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos emitidos en el país | — | — | 29.137.575 | 35.548.913 | 15.864.076 | 14.324.313 | 893.510 | 4.188.019 | — | — | — | — | — | — | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Subtotal | — | — | 29.137.575 | 35.548.913 | 15.864.076 | 14.324.313 | 893.510 | 4.188.019 | — | — | — | — | — | — | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Total | — | — | 29.137.575 | 35.548.913 | 15.864.076 | 14.324.313 | 893.510 | 4.188.019 | — | — | — | — | — | — | 45.895.161 | 54.061.245 |

Instrumentos comprados:

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso de que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 31 de marzo de 2023, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$44.943.684 (M\$53.173.160 en diciembre de 2022).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(b) Instrumentos financieros de deuda

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | — | — |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 904.642.764 | 902.355.480 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | — | — |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | — | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | | |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | — | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — |
| Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda | | |
| Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1) | — | — |
| Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2) | — | — |
| Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3) | — | — |
| Total | <u>904.642.764</u> | <u>902.355.480</u> |

Bajo del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$651.775.000 al 31 de marzo de 2023 (M\$560.434.000 al 31 de diciembre de 2022).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos

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

| | Activos Antes de Provisiones | | | | Provisiones Constituidas | | | | Activo Financiero Neto M\$ |
|---|--|---|---|----------------------|--|---|---|------------------|----------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$ | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$ | |
| Al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | | | |
| Bancos del país | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Préstamos interbancarios comerciales | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Depósitos no transferibles en bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias con bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Préstamos interbancarios comerciales | 170.935.911 | — | — | 170.935.911 | (373.922) | — | — | (373.922) | 170.561.989 |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 125.415.923 | — | — | 125.415.923 | (268.663) | — | — | (268.663) | 125.147.260 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias con bancos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal bancos del país y del exterior | 296.351.834 | — | — | 296.351.834 | (642.585) | — | — | (642.585) | 295.709.249 |
| Banco Central de Chile | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | 1.300.397.222 | — | — | 1.300.397.222 | — | — | — | — | 1.300.397.222 |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos Centrales del exterior | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior | 1.300.397.222 | — | — | 1.300.397.222 | — | — | — | — | 1.300.397.222 |
| Total | 1.596.749.056 | — | — | 1.596.749.056 | (642.585) | — | — | (642.585) | 1.596.106.471 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos (continuación)

| | Activos Antes de Provisiones | | | | Provisiones Constituidas | | | | Activo Financiero Neto M\$ |
|---|--|---|---|----------------------|--|---|---|------------------|----------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$ | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$ | |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | | | |
| Bancos del país | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Préstamos interbancarios comerciales | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Depósitos no transferibles en bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias con bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Préstamos interbancarios comerciales | 186.660.058 | — | — | 186.660.058 | (408.319) | — | — | (408.319) | 186.251.739 |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 186.553.410 | — | — | 186.553.410 | (269.077) | — | — | (269.077) | 186.284.333 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | 478.902 | — | — | 478.902 | (395) | — | — | (395) | 478.507 |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias con bancos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal bancos del país y del exterior | <u>373.692.370</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>373.692.370</u> | <u>(677.791)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(677.791)</u> | <u>373.014.579</u> |
| Banco Central de Chile | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | 1.801.100.000 | — | — | 1.801.100.000 | — | — | — | — | 1.801.100.000 |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos Centrales del exterior | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior | <u>1.801.100.000</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>1.801.100.000</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>1.801.100.000</u> |
| Total | <u>2.174.792.370</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2.174.792.370</u> | <u>(677.791)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(677.791)</u> | <u>2.174.114.579</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

| Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de marzo de 2023 | Activos Antes de Provisiones | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | | Deducible Garantías Fogape Covid- 19 M\$ | Total M\$ | Activo Financiero Neto M\$ |
|---|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---|--------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---|----------------------|----------------------|--|----------------------|----------------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total M\$ | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Sub Total M\$ | | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 11.191.702.694 | 3.928.850.257 | 213.706.940 | 167.206.915 | 286.796.977 | 15.788.263.783 | (96.567.023) | (30.498.904) | (17.033.715) | (58.466.617) | (227.047.880) | (429.614.139) | (25.552.348) | (455.166.487) | 15.333.097.296 |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 1.129.773.374 | 4.146.377 | 5.307.639 | 5.469.634 | 350.957 | 1.145.047.981 | (21.379.872) | (107.676) | (287.716) | (2.523.434) | (151.807) | (24.450.505) | — | (24.450.505) | 1.120.597.476 |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | 2.553.775 | — | — | — | — | 2.553.775 | (113.635) | — | — | — | — | (113.635) | — | (113.635) | 2.440.140 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 609.335.274 | 35.064.107 | 9.162.987 | 3.687.008 | 1.673.102 | 658.922.478 | (17.390.737) | (1.086.423) | (965.192) | (2.246.520) | (819.248) | (22.508.120) | — | (22.508.120) | 636.414.358 |
| Deudores en cuentas corrientes | 91.569.307 | 89.376.009 | 5.702.920 | 2.836.767 | 1.287.140 | 190.772.143 | (2.420.327) | (2.149.966) | (828.240) | (808.452) | (625.014) | (6.831.999) | — | (6.831.999) | 183.940.144 |
| Deudores por tarjetas de crédito | 20.922.788 | 66.137.358 | 1.054.144 | 689.018 | 6.057.064 | 94.860.372 | (842.951) | (1.947.144) | (162.663) | (404.791) | (3.290.427) | (6.647.976) | — | (6.647.976) | 88.212.396 |
| Operaciones de factoraje | 558.475.100 | 31.921.448 | 5.552.383 | 447.558 | 222.712 | 596.619.201 | (9.219.554) | (668.732) | (351.633) | (356.454) | (79.954) | (10.676.327) | — | (10.676.327) | 585.942.874 |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1) | 1.413.715.004 | 287.164.367 | 31.227.583 | 32.813.385 | 11.147.389 | 1.776.067.728 | (2.653.218) | (3.672.454) | (112.468) | (5.125.329) | (1.388.252) | (12.951.721) | (719.312) | (13.671.033) | 1.762.396.695 |
| Préstamos estudiantiles | — | 55.787.270 | — | — | 3.248.540 | 59.035.810 | — | (2.519.310) | — | — | (2.262.301) | (4.781.611) | — | (4.781.611) | 54.254.199 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | 6.726.785 | 10.547.149 | 302.731 | 5.631.823 | 1.158.293 | 24.366.781 | (209.631) | (28.910) | (55.577) | (4.577.464) | (423.966) | (5.295.548) | — | (5.295.548) | 19.071.233 |
| Subtotal | 15.024.774.101 | 4.508.994.342 | 272.017.327 | 218.782.108 | 311.942.174 | 20.336.510.052 | (150.796.948) | (42.679.519) | (19.797.204) | (74.509.061) | (236.088.849) | (523.871.581) | (26.271.660) | (550.143.241) | 19.786.366.811 |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | — | 3.340.271 | — | — | 157.408 | 3.497.679 | — | (3.007) | — | — | (7.926) | (10.933) | — | (10.933) | 3.486.746 |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables | — | 13.394.805 | — | — | 341.747 | 13.736.552 | — | (13.083) | — | — | (27.970) | (41.053) | — | (41.053) | 13.695.499 |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | — | 11.196.340.100 | — | — | 204.221.554 | 11.400.561.654 | — | (14.207.630) | — | — | (13.905.879) | (28.113.509) | — | (28.113.509) | 11.372.448.145 |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 160.057.920 | — | — | 6.633.334 | 166.691.254 | — | (626.209) | — | — | (1.083.502) | (1.709.711) | — | (1.709.711) | 164.981.543 |
| Subtotal | — | 11.373.133.096 | — | — | 211.354.043 | 11.584.487.139 | — | (14.849.929) | — | — | (15.025.277) | (29.875.206) | — | (29.875.206) | 11.554.611.933 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | — | 2.940.847.789 | — | — | 196.140.337 | 3.136.988.126 | — | (155.071.205) | — | — | (115.836.840) | (270.908.045) | — | (270.908.045) | 2.866.080.081 |
| Deudores en cuentas corrientes | — | 258.333.833 | — | — | 2.828.531 | 261.162.364 | — | (10.954.220) | — | — | (1.421.358) | (12.375.578) | — | (12.375.578) | 248.786.786 |
| Deudores por tarjetas de crédito | — | 1.679.500.088 | — | — | 33.788.774 | 1.713.288.862 | — | (49.383.767) | — | — | (20.754.343) | (70.138.110) | — | (70.138.110) | 1.643.150.752 |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1) | — | 465.026 | — | — | 465.026 | 465.026 | — | (4.367) | — | — | (4.367) | — | — | (4.367) | 460.659 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 7.056 | — | — | 906.565 | 913.621 | — | (1.971) | — | — | (870.880) | (872.851) | — | (872.851) | 40.770 |
| Subtotal | — | 4.879.153.792 | — | — | 233.664.207 | 5.112.817.999 | — | (215.415.530) | — | — | (138.883.421) | (354.298.951) | — | (354.298.951) | 4.758.519.048 |
| Total | 15.024.774.101 | 20.761.281.230 | 272.017.327 | 218.782.108 | 756.960.424 | 37.033.815.190 | (150.796.948) | (272.944.978) | (19.797.204) | (74.509.061) | (389.997.547) | (908.045.738) | (26.271.660) | (934.317.398) | 36.099.497.792 |

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de marzo de 2023 M\$912.021.160 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$864.511.594 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

| Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2022 | Activos Antes de Provisiones | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | | Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$ | Total M\$ | Activo Financiero Neto M\$ | |
|--|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---|--------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---|----------------------|----------------------------------|---|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total M\$ | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Sub Total M\$ | | | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 11.267.835.732 | 3.946.953.972 | 227.161.086 | 162.189.698 | 267.427.969 | 15.871.568.457 | (97.717.013) | (29.691.388) | (18.459.429) | (59.989.187) | (232.095.603) | (437.952.620) | (31.986.177) | (469.938.797) | 15.401.629.660 | |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 941.478.454 | 3.856.700 | 4.565.313 | 5.980.472 | 532.672 | 956.413.611 | (19.032.950) | (113.608) | (255.644) | (2.778.973) | (255.203) | (22.436.378) | — | (22.436.378) | 933.977.233 | |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | 2.714.827 | — | — | — | — | 2.714.827 | (120.502) | — | — | — | — | (120.502) | — | (120.502) | 2.594.325 | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 638.964.033 | 43.914.726 | 9.726.169 | 3.966.694 | 1.842.983 | 698.414.605 | (19.477.520) | (1.192.933) | (708.990) | (2.563.663) | (868.203) | (24.811.309) | — | (24.811.309) | 673.603.296 | |
| Deudores en cuentas corrientes | 78.854.590 | 87.728.390 | 5.259.814 | 2.672.597 | 1.143.587 | 175.658.978 | (2.093.065) | (2.082.970) | (679.243) | (669.436) | (544.279) | (6.068.993) | — | (6.068.993) | 169.589.985 | |
| Deudores por tarjetas de crédito | 18.235.039 | 61.910.597 | 875.256 | 649.434 | 5.153.215 | 86.823.541 | (726.475) | (1.852.430) | (135.935) | (373.362) | (2.795.376) | (5.883.578) | — | (5.883.578) | 80.939.963 | |
| Operaciones de factoraje | 589.682.211 | 34.074.143 | 4.254.877 | 454.112 | 52.664 | 628.518.007 | (10.522.740) | (828.456) | (333.032) | (351.086) | (18.906) | (12.054.220) | — | (12.054.220) | 616.463.787 | |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1) | 1.415.018.189 | 290.771.629 | 35.050.141 | 31.391.630 | 9.162.009 | 1.781.393.598 | (2.560.014) | (3.783.728) | (145.507) | (4.258.728) | (1.227.519) | (11.975.496) | (757.227) | (12.732.723) | 1.768.660.875 | |
| Préstamos estudiantiles | — | 56.542.187 | — | — | 3.051.577 | 59.593.764 | — | (2.450.650) | — | — | (2.104.581) | (4.555.231) | — | (4.555.231) | 55.038.533 | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | 6.551.341 | 9.088.480 | 323.555 | 7.357.362 | 1.289.893 | 24.610.631 | (215.612) | (25.374) | (78.573) | (4.950.854) | (422.974) | (5.693.387) | — | (5.693.387) | 18.917.244 | |
| Subtotal | 14.959.334.416 | 4.534.840.824 | 287.216.211 | 214.661.999 | 289.656.569 | 20.285.710.019 | (152.465.891) | (42.021.537) | (20.796.353) | (75.935.289) | (240.332.644) | (531.551.714) | (32.743.404) | (564.295.118) | 19.721.414.901 | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | — | 3.717.043 | — | — | 174.976 | 3.892.019 | — | (3.918) | — | — | (8.511) | (12.429) | — | (12.429) | 3.879.590 | |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables | — | 14.251.498 | — | — | 349.204 | 14.600.702 | — | (15.588) | — | — | (28.161) | (43.749) | — | (43.749) | 14.556.953 | |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | — | 11.044.318.423 | — | — | 189.029.472 | 11.233.347.895 | — | (14.495.208) | — | — | (13.112.360) | (27.607.568) | — | (27.607.568) | 11.205.740.327 | |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 158.131.377 | — | — | 6.182.340 | 164.313.717 | — | (639.198) | — | — | (999.626) | (1.638.824) | — | (1.638.824) | 162.674.893 | |
| Subtotal | — | 11.220.418.341 | — | — | 195.735.992 | 11.416.154.333 | — | (15.153.912) | — | — | (14.148.658) | (29.302.570) | — | (29.302.570) | 11.386.851.763 | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | — | 2.925.946.520 | — | — | 188.507.085 | 3.114.453.605 | — | (147.154.340) | — | — | (114.175.540) | (261.329.880) | — | (261.329.880) | 2.853.123.725 | |
| Deudores en cuentas corrientes | — | 250.308.318 | — | — | 3.100.784 | 253.409.102 | — | (9.661.335) | — | — | (1.521.888) | (11.183.223) | — | (11.183.223) | 242.225.879 | |
| Deudores por tarjetas de crédito | — | 1.593.759.055 | — | — | 29.776.399 | 1.623.535.454 | — | (43.204.309) | — | — | (18.184.034) | (61.388.343) | — | (61.388.343) | 1.562.147.111 | |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1) | — | 502.656 | — | — | — | 502.656 | — | (6.240) | — | — | — | (6.240) | — | (6.240) | 496.416 | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 46.536 | — | — | 992.286 | 1.038.822 | — | (17.722) | — | — | (963.629) | (981.351) | — | (981.351) | 57.471 | |
| Subtotal | — | 4.770.563.085 | — | — | 222.376.554 | 4.992.939.639 | — | (200.043.946) | — | — | (134.845.091) | (334.889.037) | — | (334.889.037) | 4.658.050.602 | |
| Total | 14.959.334.416 | 20.525.822.250 | 287.216.211 | 214.661.999 | 707.769.115 | 36.694.803.991 | (152.465.891) | (257.219.395) | (20.796.353) | (75.935.289) | (389.326.393) | (895.743.321) | (32.743.404) | (928.486.725) | 35.766.317.266 | |

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2022 M\$910.140.825 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$871.755.429 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Créditos contingentes

Al cierre de cada período señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

| | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | | Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M\$ |
|---|---|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------|--|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total M\$ | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total M\$ | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | |
| Al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | | | | | | | |
| Avales y fianzas | 285.288.448 | 539.525 | 6.878.921 | — | — | 292.706.894 | (2.681.516) | (7.949) | (2.767.358) | — | — | (5.456.823) | 287.250.071 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 439.175.721 | 666.876 | — | — | — | 439.842.597 | (728.639) | (2.878) | — | — | — | (731.517) | 439.111.080 |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | 2.337.008.520 | 51.169.660 | 84.848.534 | 16.117.830 | 74.352 | 2.489.218.896 | (25.833.063) | (525.457) | (7.803.524) | (3.800.618) | (21.706) | (37.984.368) | 2.451.234.528 |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 1.236.797.273 | 8.025.732.069 | 4.686.815 | 864.363 | 10.794.076 | 9.278.874.596 | (2.009.754) | (4.243.404) | (55.062) | (454.495) | (5.462.720) | (12.225.435) | 9.266.649.161 |
| Líneas de crédito de libre disposición | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros compromisos de créditos irrevocables | 66.834.305 | — | — | — | — | 66.834.305 | (84.666) | — | — | — | — | (84.666) | 66.749.639 |
| Otros créditos contingentes | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Total | 4.365.104.267 | 8.078.108.130 | 96.414.270 | 16.982.193 | 10.868.428 | 12.567.477.288 | (31.337.638) | (4.779.688) | (10.625.944) | (4.255.113) | (5.484.426) | (56.482.809) | 12.510.994.479 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | | | | | | | |
| Avales y fianzas | 340.789.587 | 574.951 | 7.361.922 | 47.718 | — | 348.774.178 | (2.939.462) | (8.378) | (2.970.038) | (19.087) | — | (5.936.965) | 342.837.213 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 423.810.295 | 384.675 | — | — | — | 424.194.970 | (875.272) | (1.902) | — | — | — | (877.174) | 423.317.796 |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | 2.541.710.799 | 52.124.448 | 86.747.736 | 16.872.137 | 152.902 | 2.697.608.022 | (25.757.998) | (533.186) | (7.888.075) | (3.527.650) | (72.857) | (37.779.766) | 2.659.828.256 |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 1.251.040.490 | 8.078.995.603 | 4.948.028 | 788.915 | 12.089.400 | 9.347.862.436 | (2.060.662) | (4.114.891) | (66.455) | (471.450) | (5.986.028) | (12.699.486) | 9.335.162.950 |
| Líneas de crédito de libre disposición | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros compromisos de créditos irrevocables | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos contingentes | 72.355.109 | — | — | — | — | 72.355.109 | (83.533) | — | — | — | — | (83.533) | 72.271.576 |
| Total | 4.629.706.280 | 8.132.079.677 | 99.057.686 | 17.708.770 | 12.242.302 | 12.890.794.715 | (31.716.927) | (4.658.357) | (10.924.568) | (4.018.187) | (6.058.885) | (57.376.924) | 12.833.417.791 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones

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

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | |
|---|---|------------------------------------|--|----------------------|
| | Evaluación Individual | | | Total M\$ |
| | Cartera Normal M\$ | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | |
| Adeudado por bancos | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 677.791 | — | — | 677.791 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 3.453 | — | — | 3.453 |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | — | — | — |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | — | — | — |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | — | — |
| Subestándar hasta Normal individual | — | — | — | — |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | — | — |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | — | — | — |
| Nuevos créditos originados | 383.918 | — | — | 383.918 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | — | — | — | — |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — |
| Pago de créditos | (384.775) | — | — | (384.775) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | — |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (37.802) | — | — | (37.802) |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | <u>642.585</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>642.585</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | |
|---|--|----------------------------|----------------------------------|--------------|
| | Evaluación Individual | | | Total M\$ |
| | Cartera Normal M\$ | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | |
| Adeudado por bancos | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 518.288 | — | — | 518.288 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (50.678) | — | — | (50.678) |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | — | — | — |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | — | — | — |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | — | — |
| Subestándar hasta Normal individual | — | — | — | — |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | — | — |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | — | — | — |
| Nuevos créditos originados | 1.793.372 | — | — | 1.793.372 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | — | — | — | — |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — |
| Pago de créditos | (1.549.286) | — | — | (1.549.286) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | — |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (33.905) | — | — | (33.905) |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 677.791 | — | — | 677.791 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

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

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | | | | | | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 M\$ | Total M\$ |
|---|--|-------------------|-------------------------------|---|-------------------|---------------|-------------------|-------------|---|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Sub total | | | | |
| | Grupal M\$ | Individual M\$ | | Grupal M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 42.021.537 | 152.465.891 | 20.796.353 | 90.237.053 | 75.935.289 | 132.258.590 | 249.197.533 | 32.743.404 | 414.199.527 | |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 1.655.496 | (1.333.433) | 331.553 | 63.868 | 131.552 | 1.719.364 | (870.328) | — | 849.036 | |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | (614.122) | 997.463 | — | — | — | 383.341 | — | 383.341 | |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | (35.561) | — | — | 486.877 | — | 451.316 | — | 451.316 | |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (1.208.351) | — | 4.105.018 | — | 2.896.667 | — | 2.896.667 | |
| Subestándar hasta Normal individual | — | 39.723 | (75.176) | — | — | — | (35.453) | — | (35.453) | |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | (25) | — | — | (13.504) | — | (13.529) | — | (13.529) | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (4.041.667) | — | — | 10.121.808 | — | 6.080.141 | — | — | 6.080.141 | |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 147.299 | — | — | (1.822.665) | — | (1.675.366) | — | — | (1.675.366) | |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento) | (132.721) | 312.742 | — | — | — | (132.721) | 312.742 | — | 180.021 | |
| Nuevos créditos originados | 5.941.796 | 51.001.719 | 2.112.116 | 4.100.787 | 3.325.145 | 10.042.583 | 56.438.980 | — | 66.481.563 | |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 2.082.318 | 3.240.479 | 299.023 | 176.978 | 228.981 | 2.259.296 | 3.768.483 | — | 6.027.779 | |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Pago de créditos | (4.890.613) | (50.487.095) | (3.379.537) | (1.342.872) | (2.935.008) | (6.233.485) | (56.801.640) | (6.471.744) | (69.506.869) | |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | (6.349.873) | (5.546.192) | (6.349.873) | (5.546.192) | — | (11.896.065) | |
| Recuperación de créditos castigados | 3.722 | — | — | — | — | 3.722 | — | — | 3.722 | |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Diferencias de cambio | (107.648) | (3.793.370) | (76.240) | (116.445) | (1.209.097) | (224.093) | (5.078.707) | — | (5.302.800) | |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 42.679.519 | 150.796.948 | 19.797.204 | 95.068.639 | 74.509.061 | 137.748.158 | 245.103.213 | 26.271.660 | 409.123.031 | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | | | | |
|---|--|-------------------|-------------------------------|---|-------------------|---------------|-------------------|---|---------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Sub total | | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 M\$ | Total M\$ |
| | Grupal M\$ | Individual M\$ | | Grupal M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 52.510.751 | 148.706.836 | 6.120.443 | 87.339.437 | 73.677.019 | 139.850.188 | 228.504.298 | 48.533.837 | 416.888.323 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (2.777.328) | (25.395.203) | (4.103.269) | 15.801.202 | 23.724.567 | 13.023.874 | (5.773.905) | — | 7.249.969 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | (4.203.440) | 21.074.709 | — | — | — | 16.871.269 | — | 16.871.269 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | (1.014.928) | — | — | 9.568.252 | — | 8.553.324 | — | 8.553.324 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (2.833.149) | — | 14.814.263 | — | 11.981.114 | — | 11.981.114 |
| Subestándar hasta Normal individual | — | 944.487 | (894.135) | — | — | — | 50.352 | — | 50.352 |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 35.309 | — | (245.800) | — | (210.491) | — | (210.491) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | 1.278 | — | — | (372) | — | 906 | — | 906 |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (15.303.530) | — | — | 35.152.698 | — | 19.849.168 | — | — | 19.849.168 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 1.539.001 | — | — | (10.219.956) | — | (8.680.955) | — | — | (8.680.955) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento) | (2.274.838) | 2.829.096 | 415.063 | (226.089) | 167.951 | (2.500.927) | 3.412.110 | — | 911.183 |
| Nuevos créditos originados | 26.589.644 | 201.649.894 | 8.222.393 | 13.377.272 | 22.173.884 | 39.966.916 | 232.046.171 | — | 272.013.087 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 358.750 | 501.996 | 133.295 | 31.928 | 31.166 | 390.678 | 666.457 | — | 1.057.135 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — | (1.630.643) | — | (1.630.643) | — | (1.630.643) |
| Pago de créditos | (18.833.076) | (171.431.515) | (7.238.643) | (24.909.831) | (48.900.707) | (43.742.907) | (227.570.865) | — | (271.313.772) |
| Aplicación de provisiones por castigos | (5.442) | — | — | (26.005.753) | (18.010.287) | (26.011.195) | (18.010.287) | — | (44.021.482) |
| Recuperación de créditos castigados | 224.435 | — | — | — | — | 224.435 | — | — | 224.435 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (6.830) | (122.610) | (135.663) | (103.855) | 565.996 | (110.685) | 307.723 | — | 197.038 |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — | — | — | — | (15.790.433) | (15.790.433) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 42.021.537 | 152.465.891 | 20.796.353 | 90.237.053 | 75.935.289 | 132.258.590 | 249.197.533 | 32.743.404 | 414.199.527 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

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

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | |
|---|---|-----------------------|--------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| | Cartera Normal | Cartera en | Total |
| Colocaciones para vivienda | M\$ | Incumplimiento | M\$ |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 15.153.912 | 14.148.658 | 29.302.570 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 526.581 | 339.289 | 865.870 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (978.040) | 2.035.828 | 1.057.788 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 64.779 | (411.016) | (346.237) |
| Nuevos créditos originados | 444.864 | 210 | 445.074 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (362.167) | (745.706) | (1.107.873) |
| Aplicación de provisiones por castigos | | (341.986) | (341.986) |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 14.849.929 | 15.025.277 | 29.875.206 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|--|--|-------------------------------------|--------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones para vivienda | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 9.512.841 | 21.217.662 | 30.730.503 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | 6.227.502 | 1.558.896 | 7.786.398 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | — | — | — |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (2.536.589) | 6.435.151 | 3.898.562 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 1.773.470 | (10.431.300) | (8.657.830) |
| Nuevos créditos originados | 1.333.645 | 279.665 | 1.613.310 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (1.156.957) | (3.239.797) | (4.396.754) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (1.671.619) | (1.671.619) |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 15.153.912 | 14.148.658 | 29.302.570 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

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

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | |
|---|---|--|----------------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones de consumo | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 200.043.946 | 134.845.091 | 334.889.037 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 1.601.194 | 127.695 | 1.728.889 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (33.358.296) | 42.644.855 | 9.286.559 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 1.831.865 | (5.831.057) | (3.999.192) |
| Nuevos créditos originados | 33.008.717 | 17.001.153 | 50.009.870 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 21.832.416 | 1.211.817 | 23.044.233 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (9.909.732) | (5.207.347) | (15.117.079) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (45.864.568) | (45.864.568) |
| Recuperación de créditos castigados | 382.272 | — | 382.272 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (16.852) | (44.218) | (61.070) |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 215.415.530 | 138.883.421 | 354.298.951 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|---|--|-------------------------------------|---------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones de consumo | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 142.633.577 | 127.996.472 | 270.630.049 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | 83.308.237 | 109.783.260 | 193.091.497 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (84.106.559) | 116.954.288 | 32.847.729 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 7.922.820 | (36.692.745) | (28.769.925) |
| Nuevos créditos originados | 99.204.558 | 45.329.444 | 144.534.002 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 3.698.894 | 528.170 | 4.227.064 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (58.446.057) | (121.645.394) | (180.091.451) |
| Aplicación de provisiones por castigos | (7.219) | (107.604.509) | (107.611.728) |
| Recuperación de créditos castigados | 6.048.350 | — | 6.048.350 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (212.655) | 196.105 | (16.550) |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 200.043.946 | 134.845.091 | 334.889.037 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

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

| Exposición por créditos contingentes | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | | | | | |
|---|--|-------------------|-------------------------------|---|-------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal | | Total M\$ |
| | Grupal M\$ | Individual M\$ | | Grupal M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 4.658.357 | 31.716.927 | 10.924.568 | 6.058.885 | 4.018.187 | 10.717.242 | 46.659.682 | 57.376.924 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 11.444 | (281.889) | (41.092) | (138.021) | (18.418) | (126.577) | (341.399) | (467.976) |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | (58.897) | 101.964 | — | — | — | 43.067 | 43.067 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | (2.890) | — | — | 33.382 | — | 30.492 | 30.492 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (83.130) | — | 297.271 | — | 214.141 | 214.141 |
| Subestándar hasta Normal individual | — | 7.068 | (25.033) | — | — | — | (17.965) | (17.965) |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 971 | — | (63.000) | — | (62.029) | (62.029) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | — | — | — | (200) | — | (200) | (200) |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (24.605) | — | — | 455.637 | — | 431.032 | — | 431.032 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 11.490 | — | — | (623.591) | — | (612.101) | — | (612.101) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | (4.572) | 6.649 | — | — | — | (4.572) | 6.649 | 2.077 |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | 512.360 | 7.304.464 | 6.204.334 | 248.627 | 514.032 | 760.987 | 14.022.830 | 14.783.817 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | (16.285) | (22.818) | (45.681) | (33.542) | (14.343) | (49.827) | (82.842) | (132.669) |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | (826) | (407.812) | (211.752) | (273.172) | (1.639) | (273.998) | (621.203) | (895.201) |
| Otros cambios en provisiones | (367.675) | (6.923.164) | (6.199.205) | (210.397) | (510.159) | (578.072) | (13.632.528) | (14.210.600) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 4.779.688 | 31.337.638 | 10.625.944 | 5.484.426 | 4.255.113 | 10.264.114 | 46.218.695 | 56.482.809 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| Exposición por créditos contingentes | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | | | |
|---|--|-------------------|-------------------------------|---|-------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal | | Total M\$ |
| | Grupal M\$ | Individual M\$ | | Grupal M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 4.370.752 | 34.784.437 | 4.298.023 | 9.252.664 | 1.280.183 | 13.623.416 | 40.362.643 | 53.986.059 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | 6.225.822 | 1.554.793 | (784.286) | (2.134) | (10.507) | 6.223.688 | 760.000 | 6.983.688 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | — | (2.225.695) | 7.201.245 | — | — | — | 4.975.550 | 4.975.550 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | — | (96.803) | — | — | 1.419.129 | — | 1.322.326 | 1.322.326 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (497.178) | — | 5.920.195 | — | 5.423.017 | 5.423.017 |
| Subestándar hasta Normal individual | — | 44.638 | (59.229) | — | — | — | (14.591) | (14.591) |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 546 | — | (17.339) | — | (16.793) | (16.793) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | — | 724 | — | — | (37.086) | — | (36.362) | (36.362) |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (135.677) | — | — | 1.790.359 | — | 1.654.682 | — | 1.654.682 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 78.906 | — | — | (5.696.626) | — | (5.617.720) | — | (5.617.720) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | (90.627) | 130.257 | 80.644 | (5.869) | 2.435 | (96.496) | 213.336 | 116.840 |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | 2.275.957 | 33.913.389 | 8.769.364 | 1.459.309 | 157.786 | 3.735.266 | 42.840.539 | 46.575.805 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | (1.172.185) | (386.407) | (56.611) | (11.549) | (12.033) | (1.183.734) | (455.051) | (1.638.785) |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 3.836 | (273.752) | (11.330) | 33.010 | (1.608) | 36.846 | (286.690) | (249.844) |
| Otros cambios en provisiones | (6.898.427) | (35.728.654) | (8.016.620) | (760.279) | (4.682.968) | (7.658.706) | (48.428.242) | (56.086.948) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 4.658.357 | 31.716.927 | 10.924.568 | 6.058.885 | 4.018.187 | 10.717.242 | 46.659.682 | 57.376.924 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°40.24).

Revelaciones complementarias:

Al 31 de marzo de 2023, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de M\$3.179.403.000 (M\$3.297.016.000 en diciembre de 2022).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(g) Actividad económica

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

| | Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | |
|--|---|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | Créditos en el | | | | Total | Total | Créditos en el | | | | Total | Total |
| | País | | Exterior | | | | Marzo | Diciembre | País | | | |
| | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Adeudado por bancos | 1.300.397.222 | 1.801.100.000 | 296.351.834 | 373.692.370 | 1.596.749.056 | 2.174.792.370 | — | — | (642.585) | (677.791) | (642.585) | (677.791) |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | |
| Agricultura y ganadería | 788.601.566 | 797.020.321 | — | — | 788.601.566 | 797.020.321 | (14.659.989) | (15.876.393) | — | — | (14.659.989) | (15.876.393) |
| Fruticultura | 627.787.268 | 663.000.049 | — | — | 627.787.268 | 663.000.049 | (10.563.351) | (13.979.704) | — | — | (10.563.351) | (13.979.704) |
| Silvicultura | 105.851.619 | 102.426.710 | — | — | 105.851.619 | 102.426.710 | (2.740.250) | (2.515.130) | — | — | (2.740.250) | (2.515.130) |
| Pesca | 29.263.321 | 30.492.055 | — | — | 29.263.321 | 30.492.055 | (2.789.716) | (2.966.107) | — | — | (2.789.716) | (2.966.107) |
| Minería | 323.404.662 | 314.851.003 | — | — | 323.404.662 | 314.851.003 | (2.351.529) | (2.124.280) | — | — | (2.351.529) | (2.124.280) |
| Petróleo y gas natural | 819.207 | 1.010.854 | — | — | 819.207 | 1.010.854 | (15.439) | (18.864) | — | — | (15.439) | (18.864) |
| Industria manufacturera de productos: | | | | | | | | | | | | |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | 615.076.776 | 594.582.648 | — | — | 615.076.776 | 594.582.648 | (19.421.253) | (16.314.972) | — | — | (19.421.253) | (16.314.972) |
| Textil, cuero y calzado | 30.894.128 | 33.129.823 | — | — | 30.894.128 | 33.129.823 | (910.795) | (839.026) | — | — | (910.795) | (839.026) |
| Maderas y muebles | 107.013.275 | 105.502.456 | — | — | 107.013.275 | 105.502.456 | (2.729.567) | (2.532.299) | — | — | (2.729.567) | (2.532.299) |
| Celulosa, papel e imprentas | 19.545.442 | 20.848.832 | — | — | 19.545.442 | 20.848.832 | (828.269) | (961.887) | — | — | (828.269) | (961.887) |
| Químicos y derivados del petróleo | 320.661.381 | 365.184.929 | — | — | 320.661.381 | 365.184.929 | (5.697.674) | (6.568.058) | — | — | (5.697.674) | (6.568.058) |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros | 572.499.937 | 574.023.505 | — | — | 572.499.937 | 574.023.505 | (10.710.640) | (11.096.736) | — | — | (10.710.640) | (11.096.736) |
| Electricidad, gas y agua | 535.973.088 | 463.529.381 | — | — | 535.973.088 | 463.529.381 | (4.417.213) | (4.879.774) | — | — | (4.417.213) | (4.879.774) |
| Construcción de viviendas | 264.174.919 | 270.049.123 | — | — | 264.174.919 | 270.049.123 | (11.116.842) | (11.518.213) | — | — | (11.116.842) | (11.518.213) |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | 351.140.676 | 355.452.519 | — | — | 351.140.676 | 355.452.519 | (9.952.043) | (9.937.797) | — | — | (9.952.043) | (9.937.797) |
| Comercio por mayor | 1.971.408.031 | 2.034.519.593 | — | — | 1.971.408.031 | 2.034.519.593 | (56.340.315) | (58.704.630) | — | — | (56.340.315) | (58.704.630) |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 1.023.944.857 | 1.039.470.574 | 5.855.812 | 6.751.708 | 1.029.800.669 | 1.046.222.282 | (46.168.750) | (47.643.667) | (469.168) | (546.835) | (46.637.918) | (48.190.502) |
| Transporte y almacenamiento | 1.121.380.157 | 1.208.622.060 | — | — | 1.121.380.157 | 1.208.622.060 | (22.051.585) | (22.653.854) | — | — | (22.051.585) | (22.653.854) |
| Telecomunicaciones | 229.475.991 | 232.693.682 | — | — | 229.475.991 | 232.693.682 | (3.320.832) | (3.439.090) | — | — | (3.320.832) | (3.439.090) |
| Servicios financieros | 2.901.673.304 | 2.990.383.258 | — | — | 2.901.673.304 | 2.990.383.258 | (169.836.548) | (180.227.307) | — | — | (169.836.548) | (180.227.307) |
| Servicios empresariales | 2.043.997.738 | 1.998.911.048 | — | — | 2.043.997.738 | 1.998.911.048 | (57.245.734) | (58.868.452) | — | — | (57.245.734) | (58.868.452) |
| Servicios de bienes inmuebles | 3.432.903.652 | 3.338.119.319 | 3.195.318 | 22.792.494 | 3.436.098.970 | 3.360.911.813 | (28.330.543) | (26.398.570) | (136.600) | (974.379) | (28.467.143) | (27.372.949) |
| Préstamos estudiantiles | 59.035.810 | 59.593.764 | — | — | 59.035.810 | 59.593.764 | (4.781.610) | (4.555.231) | — | — | (4.781.610) | (4.555.231) |
| Administración pública, defensa y carabineros | 26.010.426 | 26.135.893 | — | — | 26.010.426 | 26.135.893 | (452.875) | (453.289) | — | — | (452.875) | (453.289) |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | 859.439.718 | 832.236.058 | — | — | 859.439.718 | 832.236.058 | (16.039.548) | (16.608.060) | — | — | (16.039.548) | (16.608.060) |
| Servicios personales | 1.965.481.973 | 1.804.376.360 | — | — | 1.965.481.973 | 1.804.376.360 | (46.064.563) | (41.092.514) | — | — | (46.064.563) | (41.092.514) |
| Subtotal | 20.327.458.922 | 20.256.165.817 | 9.051.130 | 29.544.202 | 20.336.510.052 | 20.285.710.019 | (549.537.473) | (562.773.904) | (605.768) | (1.521.214) | (550.143.241) | (564.295.118) |
| Colocaciones para vivienda | 11.584.487.139 | 11.416.154.333 | — | — | 11.584.487.139 | 11.416.154.333 | (29.875.206) | (29.302.570) | — | — | (29.875.206) | (29.302.570) |
| Colocaciones de consumo | 5.112.817.999 | 4.992.939.639 | — | — | 5.112.817.999 | 4.992.939.639 | (354.298.951) | (334.889.037) | — | — | (354.298.951) | (334.889.037) |
| Exposición por créditos contingentes | 12.567.477.288 | 12.890.794.715 | — | — | 12.567.477.288 | 12.890.794.715 | (56.482.809) | (57.376.924) | — | — | (56.482.809) | (57.376.924) |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

Al 31 de marzo de 2023

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | | Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|------------|-------------|----------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | Días de mora al cierre del período | | | | | | Días de mora al cierre del período | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total |
| PVG <=40% | 1.549.651.866 | 19.464.781 | 8.729.650 | 3.167.244 | 11.372.256 | 1.592.385.797 | (1.150.612) | (262.582) | (249.759) | (105.236) | (617.033) | (2.385.222) |
| 40% < PVG <= 80% | 8.656.119.055 | 152.433.992 | 68.151.819 | 31.008.853 | 80.318.767 | 8.988.032.486 | (9.468.954) | (2.563.951) | (2.162.415) | (1.189.186) | (4.787.203) | (20.171.709) |
| 80% < PVG <= 90% | 583.727.056 | 9.852.688 | 5.658.560 | 3.210.698 | 5.398.910 | 607.847.912 | (2.053.194) | (415.493) | (437.357) | (355.691) | (897.042) | (4.158.777) |
| PVG > 90% | 390.224.885 | 1.250.644 | 708.619 | 344.990 | 3.691.806 | 396.220.944 | (2.154.717) | (67.509) | (38.140) | (29.936) | (869.196) | (3.159.498) |
| Total | 11.179.722.862 | 183.002.105 | 83.248.648 | 37.731.785 | 100.781.739 | 11.584.487.139 | (14.827.477) | (3.309.535) | (2.887.671) | (1.680.049) | (7.170.474) | (29.875.206) |

Al 31 de diciembre de 2022

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | | Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | Días de mora al cierre del período | | | | | | Días de mora al cierre del período | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total |
| PVG <=40% | 1.502.626.258 | 17.899.111 | 7.901.096 | 3.158.326 | 9.252.995 | 1.540.837.786 | (1.186.746) | (245.795) | (224.586) | (119.605) | (506.069) | (2.282.801) |
| 40% < PVG <= 80% | 8.562.729.378 | 143.339.495 | 54.538.975 | 24.873.201 | 71.356.736 | 8.856.837.785 | (9.855.937) | (2.689.524) | (1.814.876) | (1.028.338) | (4.270.988) | (19.659.663) |
| 80% < PVG <= 90% | 634.976.781 | 10.144.269 | 5.605.542 | 2.493.020 | 4.185.250 | 657.404.862 | (2.290.701) | (428.760) | (423.228) | (301.901) | (787.701) | (4.232.291) |
| PVG > 90% | 354.688.461 | 1.711.049 | 544.776 | 152.242 | 3.977.372 | 361.073.900 | (2.052.092) | (108.106) | (35.046) | (29.967) | (902.604) | (3.127.815) |
| Total | 11.055.020.878 | 173.093.924 | 68.590.389 | 30.676.789 | 88.772.353 | 11.416.154.333 | (15.385.476) | (3.472.185) | (2.497.736) | (1.479.811) | (6.467.362) | (29.302.570) |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

| A1 31 de diciembre de 2022 | Individual | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Grupal | | | Total | Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19 MS | | | |
|---|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|--|--------------------|-------------|--|
| | Cartera Normal | | | | | | | Cartera Subestándar | | | | Cartera en Incumplimiento | | | | | | | | Total | Cartera Normal MS | Cartera Incumplimiento MS | | | Total MS | | |
| | A1 MS | A2 MS | A3 MS | A4 MS | A5 MS | A6 MS | Subtotal MS | B1 MS | B2 MS | B3 MS | B4 MS | Subtotal MS | C1 MS | C2 MS | C3 MS | C4 MS | C5 MS | C6 MS | Subtotal MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Préstamos interbancarios comerciales | — | — | 186.660.058 | — | — | — | 186.660.058 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Créditos comercio exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| exportaciones chilenas | 78.345 | 149.694.516 | 32.529.570 | 4.250.979 | — | — | 186.553.410 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 186.553.410 | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | — | 478.902 | — | — | — | — | 478.902 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 478.902 | |
| Depósitos no transferibles en bancos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Otras acreencias con bancos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Subtotal | 78.345 | 150.173.418 | 219.189.628 | 4.250.979 | — | — | 373.692.370 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 373.692.370 | | |
| Provisiones constituidas | 28 | 123.893 | 479.478 | 74.392 | — | — | 677.791 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 677.791 | | |
| % Provisiones constituidas | 0,04% | 0,08% | 0,22% | 1,75% | — | — | 0,18% | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 0,18% | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | — | 1.326.654.671 | 2.066.762.552 | 2.372.591.267 | 3.522.434.015 | 1.979.393.227 | 11.267.835.732 | 125.517.419 | 43.693.104 | 46.475.807 | 11.474.756 | 227.161.086 | 40.585.565 | 21.608.300 | 24.174.534 | 28.603.966 | 11.856.692 | 35.360.641 | 162.189.698 | 11.657.186.516 | 3.946.953.972 | 267.427.969 | 4.214.381.941 | 15.871.568.457 | 31.986.177 | | |
| Créditos comercio exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| exportaciones chilenas | — | 297.323.150 | 142.623.944 | 123.281.157 | 224.505.407 | 153.744.796 | 941.478.454 | 3.914.969 | — | 650.344 | — | 4.565.313 | 447.940 | 9.375 | 2.262.858 | 1.286.078 | 351.470 | 1.622.751 | 5.980.472 | 952.024.239 | 3.856.700 | 532.672 | 4.389.372 | 956.413.611 | — | | |
| Créditos comercio exterior acreditados negociados a plazo de importaciones chilenas | — | — | — | — | 2.620.784 | 94.043 | 2.714.827 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.714.827 | — | — | — | — | 2.714.827 | | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | 95.893.933 | 88.439.859 | 159.031.184 | 150.347.916 | 145.251.141 | 638.964.033 | 9.601.809 | 124.360 | — | — | 9.726.169 | 621.460 | 435.481 | — | 128.308 | 187.756 | 2.593.689 | 3.966.694 | 652.656.896 | 43.914.726 | 1.842.983 | 45.757.709 | 698.414.605 | — | | |
| Deudores en cuentas corrientes | — | 88.694 | 17.732.935 | 29.339.380 | 13.264.178 | 18.429.403 | 78.854.590 | 2.396.296 | 2.438.276 | 269.169 | 156.073 | 5.259.814 | 316.046 | 1.595.216 | 114.091 | 162.539 | 104.717 | 379.988 | 2.672.597 | 86.787.001 | 87.728.390 | 1.143.587 | 88.871.977 | 175.688.978 | — | | |
| Deudores por tarjetas de crédito | 25.722 | 314.003 | 1.676.784 | 2.778.009 | 6.456.465 | 6.984.056 | 18.235.039 | 509.063 | 287.922 | 24.361 | 53.910 | 875.256 | 101.486 | 15.144 | 58.844 | 69.132 | 147.570 | 257.258 | 649.434 | 19.759.729 | 61.910.597 | 5.153.215 | 67.063.812 | 86.823.541 | — | | |
| Operaciones de factoraje | 9.352.307 | 129.798.082 | 117.953.618 | 124.105.294 | 88.513.835 | 119.959.075 | 589.682.211 | 4.248.460 | 6.417 | — | — | 4.254.877 | — | 7.206 | — | 11.004 | 185.393 | 250.509 | 454.112 | 594.391.200 | 34.074.143 | 52.664 | 34.126.807 | 628.518.007 | — | | |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | — | 60.748.504 | 49.667.565 | 362.068.013 | 442.247.254 | 500.286.853 | 1.415.018.189 | 19.754.468 | 5.304.604 | 9.602.344 | 388.725 | 35.050.141 | 1.249.274 | 25.829.095 | 1.484.760 | 2.297.917 | 468.198 | 62.386 | 31.391.630 | 1.481.459.960 | 290.771.629 | 9.162.009 | 299.933.638 | 1.781.393.598 | 757.227 | | |
| Préstamos estudiantiles | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | 4 | 377.407 | 1.265.129 | 1.160.669 | 2.052.759 | 1.695.373 | 6.551.341 | 72.594 | 149.311 | 6.291 | 95.359 | 323.555 | 179.007 | 79.808 | 83.809 | 2.475.459 | 628.775 | 3.910.504 | 7.357.362 | 14.232.258 | 9.088.480 | 1.289.893 | 10.378.373 | 24.610.631 | — | | |
| Subtotal | 9.378.033 | 1.911.198.444 | 2.486.122.386 | 3.174.354.973 | 4.452.442.613 | 2.925.837.967 | 14.959.334.416 | 166.015.078 | 52.003.994 | 57.028.316 | 12.168.823 | 287.216.211 | 43.500.778 | 49.579.625 | 28.178.896 | 35.034.403 | 13.930.571 | 44.437.726 | 214.661.999 | 15.461.212.626 | 4.534.840.824 | 289.656.569 | 4.824.497.393 | 20.285.710.019 | — | | |
| Provisiones constituidas | 3.376 | 1.391.269 | 4.031.147 | 28.378.981 | 44.646.984 | 74.014.134 | 152.465.891 | 3.758.350 | 4.221.762 | 10.827.374 | 1.988.867 | 20.796.353 | 870.016 | 4.957.962 | 7.044.724 | 14.013.761 | 9.054.871 | 39.993.955 | 75.935.289 | 249.197.533 | 42.021.537 | 90.237.053 | 132.258.590 | 381.456.123 | 32.743.404 | | |
| % Provisiones constituidas | 0,04% | 0,07% | 0,16% | 0,89% | 1,00% | 2,53% | 1,02% | 2,26% | 8,12% | 18,99% | 16,34% | 7,24% | 2,00% | 10,00% | 25,00% | 40,00% | 65,00% | 90,00% | 35,37% | 1,61% | 0,93% | 31,15% | 2,74% | 1,88% | — | | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

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

| | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | Sub Total | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 M\$ | Total | Activo Financiero Neto M\$ | |
|-------------------------------|--|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---|----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | | | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Total M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | | | |
| Al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 269.946.125 | — | — | — | — | 269.946.125 | (621.942) | — | — | — | — | (621.942) | — | (621.942) | | |
| 1 a 29 días | 26.405.709 | — | — | — | — | 26.405.709 | (20.643) | — | — | — | — | (20.643) | — | (20.643) | | |
| 30 a 59 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 60 a 89 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| Subtotal | 296.351.834 | — | — | — | — | 296.351.834 | (642.585) | — | — | — | — | (642.585) | — | (642.585) | | 295.709.249 |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 14.798.230.073 | 4.351.435.939 | 226.611.092 | 87.430.205 | 79.322.925 | 19.543.030.234 | (147.863.161) | (175.733.637) | (17.803.105) | (21.706.233) | (18.758.949) | (381.865.085) | (25.326.419) | (407.191.504) | | |
| 1 a 29 días | 210.531.261 | 110.372.388 | 24.204.216 | 27.135.736 | 22.568.394 | 394.811.995 | (2.694.551) | (4.122.236) | (519.025) | (4.123.931) | (6.096.668) | (17.556.411) | (439.066) | (17.995.477) | | |
| 30 a 59 días | 15.985.318 | 35.348.982 | 15.407.874 | 8.531.357 | 24.160.285 | 99.433.816 | (238.587) | (2.627.759) | (1.313.438) | (2.470.962) | (6.190.739) | (12.841.485) | (161.976) | (13.003.461) | | |
| 60 a 89 días | 27.449 | 11.837.033 | 5.794.145 | 10.652.628 | 14.515.311 | 42.826.566 | (649) | (1.216.097) | (161.636) | (4.170.945) | (3.708.224) | (9.257.551) | (77.807) | (9.335.358) | | |
| > = 90 días | — | — | — | 85.032.182 | 171.375.259 | 256.407.441 | 0 | 0 | 0 | (42.036.990) | (60.314.059) | (102.351.049) | (266.392) | (102.617.441) | | |
| Subtotal | 15.024.774.101 | 4.508.994.342 | 272.017.327 | 218.782.108 | 311.942.174 | 20.336.510.052 | (150.796.948) | (183.699.729) | (19.797.204) | (74.509.061) | (95.068.639) | (523.871.581) | (26.271.660) | (550.143.241) | | 19.786.366.811 |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 11.127.538.066 | — | — | 52.184.796 | 11.179.722.862 | — | (10.853.385) | — | — | (3.974.092) | (14.827.477) | — | (14.827.477) | | |
| 1 a 29 días | — | 160.062.707 | — | — | 22.939.398 | 183.002.105 | — | (1.840.265) | — | — | (1.469.270) | (3.309.535) | — | (3.309.535) | | |
| 30 a 59 días | — | 61.207.128 | — | — | 22.041.520 | 83.248.648 | — | (1.394.240) | — | — | (1.493.431) | (2.887.671) | — | (2.887.671) | | |
| 60 a 89 días | — | 24.325.195 | — | — | 13.406.590 | 37.731.785 | — | (762.039) | — | — | (918.010) | (1.680.049) | — | (1.680.049) | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 100.781.739 | 100.781.739 | — | 0 | — | — | (7.170.474) | (7.170.474) | — | (7.170.474) | | |
| Subtotal | — | 11.373.133.096 | — | — | 211.354.043 | 11.584.487.139 | — | (14.849.929) | — | — | (15.025.277) | (29.875.206) | — | (29.875.206) | | 11.554.611.933 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 4.627.454.867 | — | — | 73.827.192 | 4.701.282.059 | — | (160.852.266) | — | — | (44.086.802) | (204.939.068) | — | (204.939.068) | | |
| 1 a 29 días | — | 161.938.285 | — | — | 20.530.624 | 182.468.909 | — | (26.505.836) | — | — | (12.181.976) | (38.687.812) | — | (38.687.812) | | |
| 30 a 59 días | — | 63.820.562 | — | — | 26.196.837 | 90.017.399 | — | (17.826.628) | — | — | (16.278.940) | (34.105.568) | — | (34.105.568) | | |
| 60 a 89 días | — | 25.940.078 | — | — | 17.762.167 | 43.702.245 | — | (10.230.800) | — | — | (10.256.969) | (20.487.769) | — | (20.487.769) | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 95.347.387 | 95.347.387 | — | — | — | — | (56.078.734) | (56.078.734) | — | (56.078.734) | | |
| Subtotal | — | 4.879.153.792 | — | — | 233.664.207 | 5.112.817.999 | — | (215.415.530) | — | — | (138.883.421) | (354.298.951) | — | (354.298.951) | | 4.758.519.048 |
| Total Colocaciones | 15.321.125.935 | 20.761.281.230 | 272.017.327 | 218.782.108 | 756.960.424 | 37.330.167.024 | (151.439.533) | (419.965.188) | (19.797.204) | (74.509.061) | (248.977.337) | (908.688.323) | (26.271.660) | (934.959.983) | | 36.395.207.041 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

| | Activos financieros antes de provisiones | | | | | Provisiones constituidas | | | | | Sub Total M\$ | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 M\$ | Total M\$ | Activo Financiero Neto M\$ | |
|-----------------------------------|--|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------|---|---------------------|----------------------------|-----------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | | | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | | | |
| Al 31 de diciembre de 2022 | Total | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | M\$ | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 271.125.186 | — | — | — | — | 271.125.186 | (549.188) | — | — | — | (549.188) | — | (549.188) | | |
| 1 a 29 días | 102.567.184 | — | — | — | — | 102.567.184 | (128.603) | — | — | — | (128.603) | — | (128.603) | | |
| 30 a 59 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 60 a 89 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| Subtotal | 373.692.370 | — | — | — | — | 373.692.370 | (677.791) | — | — | — | (677.791) | — | (677.791) | 373.014.579 | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 14.830.654.594 | 4.390.886.717 | 244.262.623 | 90.196.180 | 77.667.841 | 19.633.667.955 | (150.563.923) | (184.753.377) | (18.648.760) | (24.619.808) | (20.624.248) | (399.210.116) | (31.595.178) | (430.805.294) | |
| 1 a 29 días | 120.379.814 | 99.475.519 | 22.410.392 | 29.695.643 | 24.007.668 | 295.969.036 | (1.672.286) | (3.877.670) | (1.344.863) | (6.236.000) | (5.980.430) | (19.111.249) | (545.201) | (19.656.450) | |
| 30 a 59 días | 7.559.838 | 34.552.018 | 17.302.443 | 14.374.841 | 22.224.725 | 96.013.865 | (173.880) | (2.312.498) | (740.588) | (5.170.956) | (5.635.751) | (14.033.673) | (193.112) | (14.226.785) | |
| 60 a 89 días | 740.170 | 9.926.570 | 3.240.753 | 7.906.976 | 14.885.659 | 36.700.128 | (55.802) | (1.173.583) | (62.142) | (3.675.670) | (4.049.446) | (9.016.643) | (80.783) | (9.097.426) | |
| > = 90 días | — | — | — | 72.488.359 | 150.870.676 | 223.359.035 | — | — | — | (36.232.855) | (53.947.178) | (90.180.033) | (329.130) | (90.509.163) | |
| Subtotal | 14.959.334.416 | 4.534.840.824 | 287.216.211 | 214.661.999 | 289.656.569 | 20.285.710.019 | (152.465.891) | (192.117.128) | (20.796.353) | (75.935.289) | (90.237.053) | (531.551.714) | (32.743.404) | (564.295.118) | 19.721.414.901 |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 11.002.439.936 | — | — | 52.580.942 | 11.055.020.878 | — | (11.363.112) | — | — | (4.022.364) | (15.385.476) | — | (15.385.476) | |
| 1 a 29 días | — | 149.651.942 | — | — | 23.441.982 | 173.093.924 | — | (1.908.168) | — | — | (1.564.017) | (3.472.185) | — | (3.472.185) | |
| 30 a 59 días | — | 50.866.482 | — | — | 17.723.907 | 68.590.389 | — | (1.349.265) | — | — | (1.148.471) | (2.497.736) | — | (2.497.736) | |
| 60 a 89 días | — | 17.459.981 | — | — | 13.216.808 | 30.676.789 | — | (533.367) | — | — | (946.444) | (1.479.811) | — | (1.479.811) | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 88.772.353 | 88.772.353 | — | — | — | — | (6.467.362) | (6.467.362) | — | (6.467.362) | |
| Subtotal | — | 11.220.418.341 | — | — | 195.735.992 | 11.416.154.333 | — | (15.153.912) | — | — | (14.148.658) | (29.302.570) | — | (29.302.570) | 11.386.851.763 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 4.535.527.532 | — | — | 74.062.689 | 4.609.590.221 | — | (151.281.708) | — | — | (45.532.196) | (196.813.904) | — | (196.813.904) | |
| 1 a 29 días | — | 162.284.703 | — | — | 20.344.969 | 182.629.672 | — | (25.429.440) | — | — | (12.423.845) | (37.853.285) | — | (37.853.285) | |
| 30 a 59 días | — | 52.836.141 | — | — | 24.344.087 | 77.180.228 | — | (15.414.187) | — | — | (15.708.786) | (31.122.973) | — | (31.122.973) | |
| 60 a 89 días | — | 19.914.709 | — | — | 21.236.122 | 41.150.831 | — | (7.918.611) | — | — | (12.436.863) | (20.355.474) | — | (20.355.474) | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 82.388.687 | 82.388.687 | — | — | — | — | (48.743.401) | (48.743.401) | — | (48.743.401) | |
| Subtotal | — | 4.770.563.085 | — | — | 222.376.554 | 4.992.939.639 | — | (200.043.946) | — | — | (134.845.091) | (334.889.037) | — | (334.889.037) | 4.658.050.602 |
| Total Colocaciones | 15.333.026.786 | 20.525.822.250 | 287.216.211 | 214.661.999 | 707.769.115 | 37.068.496.361 | (153.143.682) | (407.314.986) | (20.796.353) | (75.935.289) | (239.230.802) | (896.421.112) | (32.743.404) | (929.164.516) | 36.139.331.845 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(k) Contratos de leasing financiero

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

| | Total por cobrar | | Intereses diferidos | | Saldo neto por cobrar (*) | |
|----------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hasta 1 año | 584.164.627 | 583.321.145 | (78.807.302) | (76.613.812) | 505.357.325 | 506.707.333 |
| Desde 1 hasta 2 años | 432.115.091 | 433.397.445 | (57.438.629) | (55.714.448) | 374.676.462 | 377.682.997 |
| Desde 2 hasta 3 años | 295.743.019 | 294.727.906 | (36.023.120) | (35.132.780) | 259.719.899 | 259.595.126 |
| Desde 3 hasta 4 años | 190.818.576 | 191.083.414 | (23.036.580) | (22.481.288) | 167.781.996 | 168.602.126 |
| Desde 4 hasta 5 años | 135.732.964 | 134.589.633 | (15.985.684) | (15.613.851) | 119.747.280 | 118.975.782 |
| Más de 5 años | 377.403.651 | 378.279.820 | (33.534.379) | (33.166.235) | 343.869.272 | 345.113.585 |
| Total | 2.015.977.928 | 2.015.399.363 | (244.825.694) | (238.722.414) | 1.771.152.234 | 1.776.676.949 |

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M\$5.380.520 al 31 de marzo de 2023 (M\$5.219.305 en diciembre de 2022).

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

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2023 y el ejercicio 2022 no se efectuaron compras de cartera.

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

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante los períodos 2023 y 2022.

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2023 y el ejercicio 2022, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.12 - Inversiones en Sociedades

(a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por M\$64.313.535 al 31 de marzo de 2023 (M\$62.210.577 al 31 de diciembre de 2022), según el siguiente detalle:

| Sociedad | Accionista | % de Participación | | Patrimonio de la Sociedad | | Activo | |
|---|------------------------------|--------------------|-----------|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre | Marzo | Diciembre |
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | | % | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Asociadas | | | | | | | |
| Transbank S.A. | Banco de Chile | 26,16 | 26,16 | 112.561.578 | 109.761.946 | 29.869.638 | 29.014.915 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Banco de Chile | 33,33 | 33,33 | 15.884.273 | 15.046.859 | 5.482.585 | 5.171.826 |
| Redbanc S.A. | Banco de Chile | 38,13 | 38,13 | 11.788.165 | 11.367.608 | 4.577.449 | 4.400.164 |
| Administrador Financiero del Transantiago S.A. | Banco de Chile | 20,00 | 20,00 | 21.080.306 | 20.625.643 | 4.496.319 | 4.366.415 |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | Banco de Chile | 26,81 | 26,81 | 7.478.824 | 7.254.507 | 2.126.168 | 2.066.035 |
| Sociedad Imerc OTC S.A. | Banco de Chile | 12,33 | 12,33 | 13.403.679 | 13.213.088 | 1.697.031 | 1.661.695 |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile | 15,00 | 15,00 | 7.438.209 | 7.353.587 | 1.163.649 | 1.144.905 |
| Subtotal Asociadas | | | | <u>189.635.034</u> | <u>184.623.238</u> | <u>49.412.839</u> | <u>47.825.955</u> |
| Negocios Conjuntos | | | | | | | |
| Servipag Ltda. | Banco de Chile | 50,00 | 50,00 | 14.281.898 | 13.662.307 | 7.140.948 | 6.831.153 |
| Artikos Chile S.A. | Banco de Chile | 50,00 | 50,00 | 2.898.535 | 2.631.625 | 1.653.465 | 1.520.010 |
| Subtotal Negocios Conjuntos | | | | <u>17.180.433</u> | <u>16.293.932</u> | <u>8.794.413</u> | <u>8.351.163</u> |
| Subtotal | | | | <u>206.815.467</u> | <u>200.917.170</u> | <u>58.207.252</u> | <u>56.177.118</u> |
| Inversiones Minoritarias | | | | | | | |
| Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (*) (**) | Banchile Corredores de Bolsa | | | | | 4.442.206 | — |
| Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (*) (**) | Banchile Corredores de Bolsa | | | | | 974.605 | 5.342.400 |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. (*) | Banchile Corredores de Bolsa | | | | | 349.500 | 349.500 |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) | Banco de Chile | | | | | 308.858 | 308.858 |
| Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift) | Banco de Chile | | | | | 23.127 | 24.714 |
| CCLV Contraparte Central S.A. | Banchile Corredores de Bolsa | | | | | 7.987 | 7.987 |
| Subtotal Inversiones Minoristas | | | | | | <u>6.106.283</u> | <u>6.033.459</u> |
| Total | | | | | | <u>64.313.535</u> | <u>62.210.577</u> |

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

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(b) Asociadas

| | Marzo 2023 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|---|---|-------------------|----------------------|--|-------------------------|----------------------|
| | Centro de Compensación Automatizado S.A. | Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | Redbanc S.A. | Transbank S.A. | Administrador Financiero del Transantiago S.A. | Sociedad Imerc OTC S.A. | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | 9.297.105 | 1.713.269 | 71.196 | 14.924.664 | 1.375.617.080 | 63.316.202 | 22.354.029 | 1.487.293.545 |
| Activos no corrientes | 10.373.593 | 6.742.345 | 7.861.735 | 15.845.591 | 135.000.516 | 776.442 | 10.691.189 | 187.291.411 |
| Total Activos | 19.670.698 | 8.455.614 | 7.932.931 | 30.770.255 | 1.510.617.596 | 64.092.644 | 33.045.218 | 1.674.584.956 |
| Pasivos corrientes | 3.498.911 | 1.017.405 | 454.107 | 16.974.585 | 1.396.989.453 | 43.012.338 | 17.963.345 | 1.479.910.144 |
| Pasivos no corrientes | 287.514 | — | — | 2.007.505 | 1.066.565 | — | 1.668.955 | 5.030.539 |
| Total Pasivos | 3.786.425 | 1.017.405 | 454.107 | 18.982.090 | 1.398.056.018 | 43.012.338 | 19.632.300 | 1.484.940.683 |
| Patrimonio | 15.884.273 | 7.438.209 | 7.478.824 | 11.788.165 | 112.561.578 | 21.080.306 | 13.403.679 | 189.635.034 |
| Interés no controlador | — | — | — | — | — | — | 9.239 | 9.239 |
| Total Pasivos y Patrimonio | 19.670.698 | 8.455.614 | 7.932.931 | 30.770.255 | 1.510.617.596 | 64.092.644 | 33.045.218 | 1.674.584.956 |
| Ingresos operacionales | 2.945.207 | 820.959 | 1.177 | 9.536.342 | 159.698.599 | 790.274 | 1.639.461 | 175.432.019 |
| Gastos operacionales | (1.911.275) | (718.631) | (2.291) | (8.986.954) | (136.788.312) | (382.173) | (1.343.369) | (150.133.005) |
| Otros gastos o ingresos | 196.756 | 41.803 | 229.619 | 15.882 | (19.260.314) | 481.651 | 128.387 | (18.166.216) |
| Utilidad antes de impuesto | 1.230.688 | 144.131 | 228.505 | 565.270 | 3.649.973 | 889.752 | 424.479 | 7.132.798 |
| Impuesto a la renta | (281.133) | (9.663) | — | (121.831) | (596.278) | (240.233) | (104.296) | (1.353.434) |
| Utilidad del período | 949.555 | 134.468 | 228.505 | 443.439 | 3.053.695 | 649.519 | 320.183 | 5.779.364 |

| | Diciembre 2022 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|---|---|-------------------|----------------------|--|-------------------------|----------------------|
| | Centro de Compensación Automatizado S.A. | Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | Redbanc S.A. | Transbank S.A. | Administrador Financiero del Transantiago S.A. | Sociedad Imerc OTC S.A. | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | 8.954.086 | 6.646.515 | 81.312 | 14.458.961 | 1.359.640.299 | 59.946.001 | 31.105.089 | 1.480.832.263 |
| Activos no corrientes | 10.387.714 | 1.710.745 | 7.636.309 | 16.058.183 | 137.504.524 | 792.645 | 4.458.538 | 178.548.658 |
| Total Activos | 19.341.800 | 8.357.260 | 7.717.621 | 30.517.144 | 1.497.144.823 | 60.738.646 | 35.563.627 | 1.659.380.921 |
| Pasivos corrientes | 3.985.520 | 1.003.673 | 463.114 | 17.595.337 | 1.385.955.507 | 40.113.003 | 20.671.931 | 1.469.788.085 |
| Pasivos no corrientes | 309.421 | — | — | 1.554.199 | 1.427.370 | — | 1.669.509 | 4.960.499 |
| Total Pasivos | 4.294.941 | 1.003.673 | 463.114 | 19.149.536 | 1.387.382.877 | 40.113.003 | 22.341.440 | 1.474.748.584 |
| Patrimonio | 15.046.859 | 7.353.587 | 7.254.507 | 11.367.608 | 109.761.946 | 20.625.643 | 13.213.088 | 184.623.238 |
| Interés no controlador | — | — | — | — | — | — | 9.099 | 9.099 |
| Total Pasivos y Patrimonio | 19.341.800 | 8.357.260 | 7.717.621 | 30.517.144 | 1.497.144.823 | 60.738.646 | 35.563.627 | 1.659.380.921 |
| Ingresos operacionales | 7.516.467 | 4.550.567 | 16.995 | 51.851.020 | 969.177.191 | 4.467.706 | 8.881.959 | 1.046.461.905 |
| Gastos operacionales | (2.612.522) | (4.278.985) | (48.935) | (50.155.417) | (835.125.964) | (2.295.633) | (8.412.033) | (902.929.489) |
| Otros gastos o ingresos | 907.025 | 666.992 | 1.540.101 | 264.710 | (103.853.748) | 2.339.770 | 876.980 | (97.258.170) |
| Utilidad antes de impuesto | 5.810.970 | 938.574 | 1.508.161 | 1.960.313 | 30.197.479 | 4.511.843 | 1.346.906 | 46.274.246 |
| Impuesto a la renta | (1.109.266) | (8.196) | — | (249.396) | (3.952.657) | (490.401) | (473.267) | (6.283.183) |
| Utilidad del ejercicio | 4.701.704 | 930.378 | 1.508.161 | 1.710.917 | 26.244.822 | 4.021.442 | 873.639 | 39.991.063 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(c) Negocios conjuntos

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

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

| | Artikos S.A. | | Servipag Ltda. | |
|---|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
| Activos corrientes | 2.648.410 | 2.540.453 | 100.652.669 | 76.084.740 |
| Activos no corrientes | 1.837.336 | 1.984.448 | 14.184.792 | 14.605.890 |
| Total Activos | 4.485.746 | 4.524.901 | 114.837.461 | 90.690.630 |
| Pasivos corrientes | 1.013.956 | 1.326.457 | 97.537.364 | 73.922.929 |
| Pasivos no corrientes | 573.255 | 566.819 | 3.018.199 | 3.105.394 |
| Total Pasivos | 1.587.211 | 1.893.276 | 100.555.563 | 77.028.323 |
| Patrimonio | 2.898.535 | 2.631.625 | 14.281.898 | 13.662.307 |
| Total Pasivos y Patrimonio | 4.485.746 | 4.524.901 | 114.837.461 | 90.690.630 |
| Ingresos operacionales | 1.010.678 | 5.558.747 | 7.026.006 | 40.403.758 |
| Gastos operacionales | (669.345) | (3.905.260) | (6.323.479) | (36.347.297) |
| Otros gastos o ingresos | 24.296 | 69.880 | 90.566 | 525.144 |
| Utilidad antes de impuesto | 365.629 | 1.723.367 | 793.093 | 4.581.605 |
| Impuesto a la renta | (98.720) | (362.050) | (173.503) | (849.259) |
| Utilidad del período / ejercicio | 266.909 | 1.361.317 | 619.590 | 3.732.346 |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|----------------------|----------------------|
| Valor libro inicial | 56.177.118 | 46.923.374 |
| Adquisición de inversiones | — | — |
| Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto | 1.978.349 | 1.522.647 |
| Dividendos percibidos | — | — |
| Otros | 51.785 | 6.897 |
| Total | 58.207.252 | 48.452.918 |

(e) Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 no se han producido deterioros en estas inversiones.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| | Vida Útil Promedio | | Amortización Promedio Remanente | | Saldo Bruto | | Amortización Acumulada | | Saldo Neto | |
|---|--------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Marzo 2023 Años | Diciembre 2022 Años | Marzo 2023 Años | Diciembre 2022 Años | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente | 6 | 6 | 5 | 5 | 272.413.063 | 263.268.240 | (162.255.223) | (156.647.782) | 110.157.840 | 106.620.458 |
| Total | | | | | <u>272.413.063</u> | <u>263.268.240</u> | <u>(162.255.223)</u> | <u>(156.647.782)</u> | <u>110.157.840</u> | <u>106.620.458</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.13 - Intangibles (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| <u>Saldo Bruto</u> | | |
| Saldo al 1 de enero | 263.268.240 | 209.424.789 |
| Adquisición | 10.192.445 | 56.890.865 |
| Retiros/Bajas | (1.047.622) | (2.742.514) |
| Reclasificación | — | (182.416) |
| Deterioro | — | (122.484) |
| Total | 272.413.063 | 263.268.240 |
| <u>Amortización Acumulada</u> | | |
| Saldo al 1 de enero | (156.647.782) | (136.892.628) |
| Amortización del período (*) | (6.655.063) | (21.501.712) |
| Retiros/Bajas | 1.047.622 | 1.564.142 |
| Reclasificación | — | 182.416 |
| Deterioro | — | — |
| Total | (162.255.223) | (156.647.782) |
| Saldo Neto | 110.157.840 | 106.620.458 |

(*) Ver Nota N° 22.36 sobre Depreciación y Amortización.

- (c) Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene los siguientes montos asociados a desarrollos tecnológicos:

| Detalle | Monto del compromiso | |
|----------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
| | Software y licencias | 8.444.311 |

- (d) Al 31 de marzo de 2023 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.14 - Activos Fijos

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

| Tipo Activo Fijo: | Vida Útil Promedio | | Depreciación promedio Remanente | | Saldo Bruto | | Depreciación Acumulada | | Saldo Neto | |
|----------------------|--------------------|----------------|---------------------------------|----------------|-------------|----------------|------------------------|----------------|-------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | Años | Años | Años | Años | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Terrenos y Edificios | 25 | 25 | 18 | 18 | 318.222.334 | 316.966.224 | (159.955.048) | (157.809.594) | 158.267.286 | 159.156.630 |
| Equipos | 5 | 5 | 3 | 3 | 250.280.671 | 246.705.003 | (207.270.807) | (203.137.826) | 43.009.864 | 43.567.177 |
| Otros | 7 | 7 | 4 | 4 | 58.912.389 | 58.890.767 | (51.543.830) | (51.490.708) | 7.368.559 | 7.400.059 |
| Total | | | | | 627.415.394 | 622.561.994 | (418.769.685) | (412.438.128) | 208.645.709 | 210.123.866 |

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

| | Marzo 2023 | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------|--------------|---------------|
| | Terrenos y Edificios M\$ | Equipos M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 316.966.224 | 246.705.003 | 58.890.767 | 622.561.994 |
| Adiciones | 1.619.173 | 4.049.872 | 593.680 | 6.262.725 |
| Bajas y ventas del período | (363.063) | (473.066) | (572.058) | (1.408.187) |
| Trasposos | — | — | — | — |
| Deterioro (***) | — | (1.138) | — | (1.138) |
| Total | 318.222.334 | 250.280.671 | 58.912.389 | 627.415.394 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | (157.809.594) | (203.137.826) | (51.490.708) | (412.438.128) |
| Reclasificación | — | — | — | — |
| Depreciación del período (*) (**) | (2.281.282) | (4.606.047) | (606.663) | (7.493.992) |
| Bajas y ventas del período | 135.828 | 473.066 | 553.541 | 1.162.435 |
| Trasposos | — | — | — | — |
| Total | (159.955.048) | (207.270.807) | (51.543.830) | (418.769.685) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 158.267.286 | 43.009.864 | 7.368.559 | 208.645.709 |
| | | | | |
| | Diciembre 2022 | | | |
| | Terrenos y Edificios M\$ | Equipos M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 311.278.100 | 243.755.824 | 56.582.338 | 611.616.262 |
| Adiciones | 6.040.602 | 9.823.231 | 2.842.133 | 18.705.966 |
| Bajas y ventas del ejercicio | (352.478) | (6.899.204) | (497.744) | (7.749.426) |
| Trasposos | — | 35.960 | (35.960) | — |
| Deterioro (***) | — | (10.808) | — | (10.808) |
| Total | 316.966.224 | 246.705.003 | 58.890.767 | 622.561.994 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | (148.645.367) | (191.336.584) | (49.314.912) | (389.296.863) |
| Reclasificación | — | — | 71 | 71 |
| Depreciación del ejercicio (**) | (9.227.601) | (18.650.046) | (2.701.998) | (30.579.645) |
| Bajas y ventas del ejercicio | 63.374 | 6.883.451 | 490.187 | 7.437.012 |
| Trasposos | — | (35.944) | 35.944 | — |
| Deterioro | — | 1.297 | — | 1.297 |
| Total | (157.809.594) | (203.137.826) | (51.490.708) | (412.438.128) |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2022 | 159.156.630 | 43.567.177 | 7.400.059 | 210.123.866 |

(*) Ver Nota N°40.36 sobre depreciación, amortización.

(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro Otros Activos por M\$89.187 (M\$356.745 en diciembre de 2022).

(***) Ver Nota N°40.37 sobre Deterioro.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

(a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| Categorías | Saldo Bruto | | Depreciación Acumulada | | Saldo Neto | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | 149.458.569 | 144.483.565 | (68.268.280) | (64.352.875) | 81.190.289 | 80.130.690 |
| Espacios para ATMs | 48.557.631 | 43.492.628 | (38.917.897) | (35.735.146) | 9.639.734 | 7.757.482 |
| Mejoras propiedades en arrendamiento | 28.746.726 | 28.594.527 | (21.635.376) | (21.561.381) | 7.111.350 | 7.033.146 |
| Total | 226.762.926 | 216.570.720 | (128.821.553) | (121.649.402) | 97.941.373 | 94.921.318 |

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

| | Marzo 2023 | | | |
|-------------------------------|---------------------|------------------------|--|----------------------|
| | Edificios M\$ | Espacios para ATMs M\$ | Mejoras propiedades en arrendamiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 144.483.565 | 43.492.628 | 28.594.527 | 216.570.720 |
| Adiciones | 6.144.944 | 5.081.409 | 314.300 | 11.540.653 |
| Bajas | (1.169.940) | (16.406) | (162.101) | (1.348.447) |
| Remediación | — | — | — | — |
| Total | 149.458.569 | 48.557.631 | 28.746.726 | 226.762.926 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | (64.352.875) | (35.735.146) | (21.561.381) | (121.649.402) |
| Depreciación del período (*) | (5.085.345) | (3.199.157) | (236.096) | (8.520.598) |
| Bajas | 1.169.940 | 16.406 | 162.101 | 1.348.447 |
| Total | (68.268.280) | (38.917.897) | (21.635.376) | (128.821.553) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 81.190.289 | 9.639.734 | 7.111.350 | 97.941.373 |

(*) Ver Nota N°40.36 sobre depreciación y amortización.

| | Diciembre 2022 | | | |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|--|----------------------|
| | Edificios M\$ | Espacios para ATMs M\$ | Mejoras propiedades en arrendamiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 124.979.055 | 42.051.451 | 26.066.051 | 193.096.557 |
| Adiciones | 23.929.561 | 2.819.436 | 2.528.798 | 29.277.795 |
| Bajas | (4.295.534) | (1.001.997) | (322) | (5.297.853) |
| Remediación | (129.517) | (376.262) | — | (505.779) |
| Total | 144.483.565 | 43.492.628 | 28.594.527 | 216.570.720 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | (46.743.163) | (25.566.614) | (20.598.934) | (92.908.711) |
| Depreciación del ejercicio | (19.636.676) | (11.167.705) | (962.769) | (31.767.150) |
| Bajas | 2.026.964 | 999.173 | 322 | 3.026.459 |
| Total | (64.352.875) | (35.735.146) | (21.561.381) | (121.649.402) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 80.130.690 | 7.757.482 | 7.033.146 | 94.921.318 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

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

| | | Marzo 2023 | | | | | | |
|----------------------------|---|-------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
| A la vista | | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 12 meses | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a : | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | — | 1.910.508 | 3.794.674 | 15.793.016 | 28.831.680 | 19.184.503 | 22.173.505 | 91.687.886 |
| ATMs | — | 1.226.072 | 2.435.620 | 2.918.810 | 3.268.690 | 2.339.282 | 686.132 | 12.874.606 |
| Total | — | 3.136.580 | 6.230.294 | 18.711.826 | 32.100.370 | 21.523.785 | 22.859.637 | 104.562.492 |

| | | Diciembre 2022 | | | | | | |
|----------------------------|---|----------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
| A la vista | | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 12 meses | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a : | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | — | 1.868.613 | 3.672.410 | 15.954.032 | 30.707.052 | 19.171.931 | 21.533.043 | 92.907.081 |
| ATMs | — | 1.097.938 | 2.176.454 | 4.684.497 | 1.138.189 | 206.380 | 78.733 | 9.382.191 |
| Total | — | 2.966.551 | 5.848.864 | 20.638.529 | 31.845.241 | 19.378.311 | 21.611.776 | 102.289.272 |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

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

| Pasivo por arrendamiento | Flujo total de efectivo para el período M\$ |
|---|--|
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 95.670.160 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 2.076.574 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 456.318 |
| Pagos de capital e intereses | (7.708.056) |
| Remediación | — |
| Bajas de contratos | (1.090.293) |
| Reajustes | 1.905.873 |
| Saldos al 31 de marzo de 2022 | 91.310.576 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 14.482.478 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 1.408.238 |
| Pagos de capital e intereses | (24.665.966) |
| Remediación | (505.779) |
| Bajas de contratos | (929.942) |
| Reajustes | 8.269.705 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 89.369.310 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 10.222.171 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 439.327 |
| Pagos de capital e intereses | (8.840.533) |
| Remediación | — |
| Bajas de contratos | — |
| Reajustes | 1.002.562 |
| Saldos al 31 de marzo de 2023 | 92.192.837 |

- (d) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 31 de marzo de 2023 corresponden a M\$3.189.970 (M\$3.483.092 al 31 de diciembre de 2022).

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 – Impuestos

(a) Impuestos Corrientes

El Banco y sus subsidiarias al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de acuerdo al siguiente detalle:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Impuesto a la renta | 78.863.636 | 311.531.954 |
| Impuesto ejercicio anterior | (190.516.038) | — |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | (135.142.949) | (492.990.361) |
| Crédito por gastos de capacitación | — | (2.215.673) |
| Otros | (348.010) | (2.795.555) |
| Total Impuesto por recuperar (Neto) | <u>(247.143.361)</u> | <u>(186.469.635)</u> |
| Tasa de Impuesto a la Renta | 27% | 27% |
| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
| Impuesto corriente activo | 248.155.223 | 187.401.200 |
| Impuesto corriente pasivo | (1.011.862) | (931.565) |
| Total impuesto neto | <u>247.143.361</u> | <u>186.469.635</u> |

(b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Gastos por impuesto a la renta: | | |
| Impuesto año corriente | 63.661.571 | 67.638.538 |
| Impuesto ejercicios anteriores | — | — |
| Subtotal | <u>63.661.571</u> | <u>67.638.538</u> |
| Cargo (Abono) por impuestos diferidos: | | |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | 5.549.748 | (11.255.979) |
| Subtotal | <u>5.549.748</u> | <u>(11.255.979)</u> |
| Otros | (1.610.905) | 3.264.381 |
| Cargo neto a resultados por impuestos a la renta | <u>67.600.414</u> | <u>59.646.940</u> |

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 – Impuestos (continuación)

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2023 y 2022:

| | Marzo 2023 | | Marzo 2022 | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Tasa de impuesto % | M\$ | Tasa de impuesto % | M\$ |
| Impuesto sobre resultado financiero | 27,00 | 90.059.861 | 27,00 | 94.911.574 |
| Agregados o deducciones | (0,63) | (2.116.179) | (0,05) | (187.480) |
| Corrección monetaria tributaria | (5,76) | (19.229.018) | (10,81) | (37.975.900) |
| Otros | (0,33) | (1.114.250) | 0,84 | 2.898.746 |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | 20,28 | 67.600.414 | 16,98 | 59.646.940 |

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2023 es 20,28% (16,98% a marzo 2022).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de marzo de 2023:

| | Saldos al 31.12.2022 M\$ | Reconocido en | | Saldos al 31.03.2023 M\$ |
|--|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | Resultados M\$ | Patrimonio M\$ | |
| Diferencias Deudoras: | | | | |
| Provisión por riesgo de crédito | 376.742.748 | 1.209.995 | — | 377.952.743 |
| Provisiones asociadas al personal | 20.228.128 | (8.097.576) | — | 12.130.552 |
| Provisión línea de crédito libre disposición | 3.428.861 | (127.993) | — | 3.300.868 |
| Provisión de vacaciones | 11.139.347 | (38.376) | — | 11.100.971 |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada | 10.304.835 | 1.030.142 | — | 11.334.977 |
| Provisión indemnización años de servicio | 1.367.847 | (47.999) | 31.190 | 1.351.038 |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito | 9.145.642 | (780.464) | — | 8.365.178 |
| Provisión gastos devengados | 11.829.412 | (2.062.473) | — | 9.766.939 |
| Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral | 4.693.374 | — | (2.572.825) | 2.120.549 |
| Leasing | 89.820.930 | 3.074.831 | — | 92.895.761 |
| Ingresos recibidos por adelantado | 9.011.877 | (641.760) | — | 8.370.117 |
| Otros ajustes | 31.551.926 | 1.076.659 | — | 32.628.585 |
| Total Diferencias Deudoras | 579.264.927 | (5.405.014) | (2.541.635) | 571.318.278 |
| Diferencias Acreedoras: | | | | |
| Depreciación y corrección monetaria activo fijo | 10.937.378 | 498.460 | — | 11.435.838 |
| Activos transitorios | 7.953.495 | 3.418.354 | — | 11.371.849 |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva | 2.440.506 | 29.710 | — | 2.470.216 |
| Gastos anticipados | 2.688.016 | (647.242) | — | 2.040.774 |
| Otros ajustes | 15.736.180 | (3.154.548) | 20.090 | 12.601.722 |
| Total Diferencias Acreedoras | 39.755.575 | 144.734 | 20.090 | 39.920.399 |
| Total Neto | 539.509.352 | (5.549.748) | (2.561.725) | 531.397.879 |

Conciliación con estado de situación:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Impuesto diferido activo | 531.476.099 | 539.509.352 |
| Impuesto diferido pasivo | (78.220) | — |
| Total impuesto diferido | 531.397.879 | 539.509.352 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio (continuación)

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de diciembre de 2022:

| | Saldos al 31.12.2021 M\$ | Reconocido en | | Saldos al 31.12.2022 M\$ |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| | | Resultados M\$ | Patrimonio M\$ | |
| Diferencias Deudoras: | | | | |
| Provisión por riesgo de crédito | 317.294.934 | 59.447.814 | — | 376.742.748 |
| Provisión asociada al personal | 14.303.807 | 5.924.321 | — | 20.228.128 |
| Provisión línea de crédito libre disposición | 4.138.774 | (709.913) | — | 3.428.861 |
| Provisión de vacaciones | 9.992.716 | 1.146.631 | — | 11.139.347 |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada | 5.073.313 | 5.231.522 | — | 10.304.835 |
| Provisión indemnización años de servicio | 344.647 | 988.222 | 34.978 | 1.367.847 |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito | 9.774.127 | (628.485) | — | 9.145.642 |
| Provisión gastos devengados | 12.315.432 | (486.020) | — | 11.829.412 |
| Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral | 2.792.820 | — | 797.535 | 3.590.355 |
| Leasing | 52.018.591 | 37.802.339 | — | 89.820.930 |
| Ingresos recibidos por adelantado | 12.367.828 | (3.355.951) | — | 9.011.877 |
| Otros ajustes | 36.871.365 | (4.216.420) | — | 32.654.945 |
| Total Diferencias Deudoras | 477.288.354 | 101.144.060 | 832.513 | 579.264.927 |
| Diferencias Acreedoras: | | | | |
| Depreciación y corrección monetaria activo fijo | 16.446.128 | (5.508.750) | — | 10.937.378 |
| Activos transitorios | 6.957.552 | 995.943 | — | 7.953.495 |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva | 2.436.562 | 3.944 | — | 2.440.506 |
| Gastos anticipados | 5.668.093 | (2.980.077) | — | 2.688.016 |
| Otros ajustes | 11.502.835 | 4.179.232 | 54.113 | 15.736.180 |
| Total Diferencias Acreedoras | 43.011.170 | (3.309.708) | 54.113 | 39.755.575 |
| Total Neto | 434.277.184 | 104.453.768 | 778.400 | 539.509.352 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 - Impuestos (continuación)

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

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

| (e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.03.2023 | Activos a valor de estados financieros (*) M\$ | Activos a valor tributario M\$ | Activos a valor tributario | | |
|--|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | | | Cartera vencida con garantía M\$ | Cartera vencida sin garantía M\$ | Total cartera vencida M\$ |
| Adeudado por bancos | 1.596.106.471 | 1.596.749.056 | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | 17.570.309.281 | 18.426.888.511 | 30.713.830 | 86.824.324 | 117.538.154 |
| Colocaciones de consumo | 4.758.058.389 | 5.952.859.410 | 972.483 | 35.656.154 | 36.628.637 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 11.554.611.933 | 11.588.920.599 | 7.767.818 | 607.223 | 8.375.041 |
| Total | 35.479.086.074 | 37.565.417.576 | 39.454.131 | 123.087.701 | 162.541.832 |

| (e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022 | Activos a valor de estados financieros (*) M\$ | Activos a valor tributario M\$ | Activos a valor tributario | | |
|--|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | | | Cartera vencida con garantía M\$ | Cartera vencida sin garantía M\$ | Total cartera vencida M\$ |
| Adeudado por bancos | 2.174.114.579 | 2.174.792.369 | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | 17.560.201.636 | 18.338.161.396 | 28.686.493 | 84.524.213 | 113.210.706 |
| Colocaciones de consumo | 4.657.554.186 | 5.824.164.033 | 756.193 | 28.448.091 | 29.204.284 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 11.386.851.764 | 11.420.424.529 | 7.312.107 | 669.313 | 7.981.420 |
| Total | 35.778.722.165 | 37.757.542.327 | 36.754.793 | 113.641.617 | 150.396.410 |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.16 - Impuestos (continuación)

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida | Saldo al 01.01.2023 M\$ | Castigos contra provisiones M\$ | Provisiones constituidas M\$ | Provisiones liberadas M\$ | Saldo al 31.03.2023 M\$ |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 75.561.138 | (18.817.813) | 38.167.483 | (8.086.484) | 86.824.324 |
| Colocaciones de consumo | 28.448.091 | (71.801.048) | 83.060.217 | (4.051.106) | 35.656.154 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 669.313 | (574.328) | 754.448 | (242.210) | 607.223 |
| Total | 104.678.542 | (91.193.189) | 121.982.148 | (12.379.800) | 123.087.701 |

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida | Saldo al 01.01.2022 M\$ | Castigos contra provisiones M\$ | Provisiones constituidas M\$ | Provisiones liberadas M\$ | Saldo al 31.12.2022 M\$ |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 63.603.621 | (46.736.231) | 136.862.238 | (69.205.415) | 84.524.213 |
| Colocaciones de consumo | 10.156.174 | (166.354.933) | 194.339.961 | (9.693.111) | 28.448.091 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 362.973 | (4.002.128) | 16.949.398 | (12.640.930) | 669.313 |
| Total | 74.122.768 | (217.093.292) | 348.151.597 | (91.539.456) | 113.641.617 |

| (e.3) Castigos directos y recuperaciones | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|----------------------|--------------------------|
| Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo | 5.382.366 | 25.523.656 |
| Condonaciones que originaron liberación de provisiones | 11.461 | 125.057 |
| Recuperaciones o renegociación de créditos castigados | 11.637.863 | 62.910.869 |

| (e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|----------------------|--------------------------|
| Castigos conforme a inciso primero | — | — |
| Condonaciones según inciso tercero | 11.461 | 125.057 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados | 356.807.821 | 314.300.486 |
| Deudores por intermediación de instrumentos financieros | 229.577.338 | 128.285.521 |
| Cuentas por cobrar a terceros | 212.067.924 | 190.917.300 |
| Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*) | 97.252.119 | 94.923.432 |
| Gastos pagados por anticipado | 50.651.457 | 39.743.612 |
| Propiedades de inversión | 12.030.236 | 12.119.423 |
| Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 10.571.458 | 6.473.398 |
| Impuesto por recuperar | 4.582.332 | 4.435.285 |
| Operaciones pendientes | 3.494.907 | 3.058.223 |
| Otras garantías en efectivo entregadas | 2.048.377 | 2.160.038 |
| IVA crédito fiscal por cobrar | 1.823 | 6.516 |
| Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar | (1.245.317) | (881.941) |
| Otros activos | 24.656.399 | 18.570.389 |
| Total | <u>1.002.496.874</u> | <u>814.111.682</u> |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.18 - Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*) | | |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 10.256.353 | 10.006.376 |
| Bienes recibidos en pago | 348.000 | 143.000 |
| Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (3.043) | (24.524) |
| Activos no corrientes para la venta | | |
| Inversiones en sociedades | — | — |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 947.283 | 743.077 |
| Grupos enajenables para la venta | | |
| Total | <u>11.548.593</u> | <u>10.867.929</u> |

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

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

| Provisiones sobre bienes recibidos en pago | M\$ |
|---|---------------|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 78.980 |
| Aplicación de provisiones | (64.981) |
| Provisiones constituidas | 15.909 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2022 | <u>29.908</u> |
| Aplicación de provisiones | (576.288) |
| Provisiones constituidas | 570.904 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | <u>24.524</u> |
| Aplicación de provisiones | (326.435) |
| Provisiones constituidas | 304.954 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | <u>3.043</u> |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.19 - Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 2.939.710.999 | 3.101.481.878 |
| Otros instrumentos financieros | 2.689.216 | 6.271.026 |
| Total | 2.942.400.215 | 3.107.752.904 |

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

| | Monto Nocial de contratos con vencimiento final | | | | | | | | | | | | | | Valor Razonable Pasivo | | | |
|---------------------------|---|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | M\$ | M\$ |
| Forwards de monedas | — | — | 4.936.949.878 | 3.785.602.446 | 1.967.144.534 | 2.178.784.064 | 3.146.242.609 | 3.562.216.497 | 519.750.255 | 589.335.725 | 35.808.506 | — | — | — | 10.605.895.782 | 10.115.938.736 | 656.885.495 | 535.642.669 |
| Swaps de tasas de interés | — | — | 665.233.733 | 1.905.525.945 | 3.699.746.819 | 1.837.022.744 | 5.328.659.874 | 5.208.401.078 | 5.770.089.889 | 5.173.535.044 | 3.745.303.967 | 3.743.708.968 | 4.234.416.194 | 4.398.122.930 | 23.443.450.476 | 22.266.316.705 | 1.063.787.778 | 1.248.414.267 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | 160.929.212 | 307.671.615 | 526.999.597 | 584.427.344 | 1.031.206.020 | 1.327.827.792 | 3.123.272.211 | 3.271.781.564 | 1.530.353.256 | 1.872.025.449 | 2.939.398.305 | 2.844.395.304 | 9.312.158.601 | 10.208.129.066 | 1.213.958.821 | 1.311.870.876 |
| Opciones Call monedas | — | — | 7.039.804 | 17.387.321 | 19.167.051 | 18.726.384 | 10.586.762 | 26.019.529 | — | — | — | — | — | — | 36.793.617 | 62.133.234 | 503.132 | 1.664.843 |
| Opciones Put monedas | — | — | 7.971.178 | 20.571.616 | 26.023.525 | 27.619.654 | 31.414.423 | 27.610.306 | 27.034.938 | — | — | — | — | — | 92.444.064 | 75.801.572 | 4.575.773 | 3.889.223 |
| Total | — | — | 5.778.123.805 | 6.036.758.943 | 6.239.081.526 | 4.646.580.184 | 9.548.109.688 | 10.152.075.202 | 9.440.147.293 | 9.034.652.337 | 5.311.465.729 | 5.615.734.417 | 7.173.814.499 | 7.242.518.234 | 43.490.742.540 | 42.728.319.313 | 2.939.710.999 | 3.101.481.878 |

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|----------------------|--------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | — | — |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | — | — |
| Instrumentos de deuda emitidos | — | — |
| Otros | 2.689.216 | 6.271.026 |
| Total | 2.689.216 | 6.271.026 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.145.572.942 | 13.378.131.424 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 14.595.661.286 | 14.152.498.508 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 107.189.379 | 216.263.788 |
| Obligaciones con bancos | 5.520.842.140 | 5.397.675.856 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 9.336.714.795 | 9.267.947.051 |
| Otras obligaciones financieras | 259.909.257 | 344.030.071 |
| Total | <u>42.965.889.799</u> | <u>42.756.546.698</u> |

(a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Cuentas corrientes | 10.851.786.964 | 11.167.036.093 |
| Otras obligaciones a la vista | 1.339.445.975 | 1.166.707.740 |
| Cuentas de depósito a la vista | 613.275.031 | 657.057.129 |
| Otros depósitos a la vista | 341.064.972 | 387.330.462 |
| Total | <u>13.145.572.942</u> | <u>13.378.131.424</u> |

(b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Depósitos a plazo | 14.308.383.593 | 13.718.447.945 |
| Cuentas de ahorro a plazo | 390.382.258 | 407.745.238 |
| Otros saldos acreedores a plazo | 23.322.115 | 26.305.325 |
| Total | <u>14.722.087.966</u> | <u>14.152.498.508</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pactos de retrocompra son los siguientes:

| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | |
|--|------------|----------------|-------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Del Estado y Banco Central de Chile | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bonos del Banco Central de Chile | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pagarés del Banco Central de Chile | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile | — | — | 25.157.573 | 7.340.167 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 25.157.573 | 7.340.167 |
| Subtotal | — | — | 25.157.573 | 7.340.167 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 25.157.573 | 7.340.167 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pagarés de depósitos en bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Letras hipotecarias de bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bonos de bancos del país | — | — | — | 35.139.164 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 35.139.164 |
| Depósitos de bancos del país | — | — | 80.178.033 | 173.732.580 | 1.853.773 | 51.877 | — | — | — | — | — | — | — | — | 82.031.806 | 173.784.457 |
| Bonos de otras empresas del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos emitidos en el país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 80.178.033 | 208.871.744 | 1.853.773 | 51.877 | — | — | — | — | — | — | — | — | 82.031.806 | 208.923.621 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos del exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Total | — | — | 105.335.606 | 216.211.911 | 1.853.773 | 51.877 | — | — | — | — | — | — | — | — | 107.189.379 | 216.263.788 |

Instrumentos vendidos:

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus subsidiarias, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 31 de marzo de 2023 asciende a M\$107.317.274 (M\$215.781.454 en diciembre de 2022). En caso que el Banco y sus subsidiarias entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

(d) Obligaciones con bancos

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Bancos del país | | |
| Banco Santander | — | 2.698.535 |
| Subtotal bancos del país | — | 2.698.535 |
| Bancos del exterior | | |
| Financiamientos de comercio exterior | | |
| Wells Fargo Bank | 243.956.179 | 231.310.517 |
| Bank of Nova Scotia | 134.418.242 | 142.787.016 |
| Standard Chartered Bank | 83.817.867 | 81.827.568 |
| HSBC | 80.681.679 | 85.152.672 |
| Bank of New York Mellon | 73.230.427 | 77.845.702 |
| Citibank N.A. Estados Unidos | 60.876.255 | 69.809.690 |
| Bank of America | 55.767.661 | 80.509.199 |
| Commerzbank AG | 733.230 | 347.967 |
| American Express Bank GmbH | 101.580 | — |
| Industrial and Commercial Bank of China | — | 1.280.077 |
| Préstamos y otras obligaciones | | |
| Wells Fargo Bank | 216.640.565 | 149.943.811 |
| Citibank N.A. Reino Unido | 209.239.886 | 108.016.898 |
| Standard Chartered Bank | 12.761.335 | 14.280.797 |
| Commerzbank AG | 103.930 | 109.671 |
| Citibank N.A. Estados Unidos | 1 | 1 |
| Deutsche Bank AG | — | 3.178.983 |
| Otros | 52.909 | 55.963 |
| Subtotal bancos del exterior | 1.172.381.746 | 1.046.456.532 |
| Banco Central de Chile (*) | 4.348.460.394 | 4.348.520.789 |
| Total | 5.520.842.140 | 5.397.675.856 |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Letras de crédito | | |
| Letras de crédito para vivienda | 1.968.486 | 2.327.831 |
| Letras de crédito para fines generales | 35.587 | 48.904 |
| Bonos | | |
| Bonos corrientes | 9.334.710.722 | 9.265.570.316 |
| Bonos hipotecarios | — | — |
| Total | <u>9.336.714.795</u> | <u>9.267.947.051</u> |

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por M\$242.189.108, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$78.897.000 y M\$163.292.108 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

| Contraparte | Moneda | Monto M\$ | Tasa anual de interés % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|-----------------------|--------|-------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| Wells Fargo Bank | USD | 39.448.500 | 5,65 | 30/03/2023 | 01/08/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 39.448.500 | 5,65 | 30/03/2023 | 28/07/2023 |
| Total a marzo de 2023 | | <u>78.897.000</u> | | | |

Bonos Corrientes Largo Plazo

| Serie | Moneda | Monto M\$ | Plazo años | Tasa anual de emisión % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|-----------------------|--------|--------------------|---------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| BCHIGI0322 | UF | 143.509.810 | 13 | 2,61 | 06/01/2023 | 06/01/2036 |
| BCHIDG1116 | CLP | 9.178.654 | 11 | 6,55 | 16/03/2023 | 16/03/2034 |
| BCHIDG1116 | CLP | 10.603.644 | 1 | 6,55 | 23/03/2023 | 23/03/2024 |
| Total a marzo de 2023 | | <u>163.292.108</u> | | | | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por M\$1.355.816.021, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$215.248.930 y M\$1.140.567.091 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

| Contraparte | Moneda | Monto M\$ | Tasa anual de interés % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|---------------------------|--------|--------------------|----------------------------|------------------|-------------------------|
| Wells Fargo Bank | USD | 17.065.200 | 1,61 | 18/05/2022 | 16/08/2022 |
| Wells Fargo Bank | USD | 41.944.000 | 1,61 | 19/05/2022 | 17/08/2022 |
| Citibank N.A. | USD | 8.379.100 | 2,25 | 20/05/2022 | 21/11/2022 |
| Citibank N.A. | USD | 5.027.460 | 1,60 | 20/05/2022 | 22/08/2022 |
| Wells Fargo Bank | USD | 28.702.450 | 2,35 | 06/06/2022 | 06/12/2022 |
| Citibank N.A. | USD | 1.652.020 | 2,25 | 09/06/2022 | 09/12/2022 |
| Wells Fargo Bank | USD | 85.779.000 | 5,40 | 13/12/2022 | 12/06/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 26.699.700 | 5,00 | 19/12/2022 | 16/03/2023 |
| Total a diciembre de 2022 | | <u>215.248.930</u> | | | |

Bonos de Corrientes Largo Plazo

| Serie | Moneda | Monto M\$ | Plazo años | Tasa anual de emisión % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|---------------------------|--------|----------------------|------------|----------------------------|------------------|----------------------|
| BCHIBS0815 | UF | 15.706.581 | 14 | 3,00 | 05/01/2022 | 05/01/2036 |
| BCHIBS0815 | UF | 15.718.635 | 14 | 3,06 | 20/01/2022 | 20/01/2036 |
| BCHICF0815 | UF | 65.737.645 | 17 | 2,65 | 01/03/2022 | 01/03/2039 |
| BCHICP0815 | UF | 65.882.532 | 19 | 2,80 | 01/03/2022 | 01/03/2041 |
| BCHIBS0815 | UF | 32.582.909 | 14 | 2,60 | 17/03/2022 | 17/03/2036 |
| BCHICQ1015 | UF | 69.443.233 | 19 | 3,20 | 02/11/2022 | 02/11/2041 |
| BCHICN0815 | UF | 69.801.806 | 19 | 3,20 | 02/11/2022 | 02/11/2041 |
| BCHICO1215 | UF | 70.177.518 | 19 | 3,20 | 02/11/2022 | 02/11/2041 |
| BCHICK0815 | UF | 73.568.004 | 18 | 3,20 | 14/11/2022 | 14/11/2040 |
| BCHICM1215 | UF | 18.618.285 | 18 | 3,20 | 18/11/2022 | 18/11/2040 |
| BCHIDV1116 | UF | 9.305.422 | 11 | 4,40 | 21/11/2022 | 21/11/2033 |
| BCHIDV1116 | UF | 37.270.593 | 11 | 4,40 | 22/11/2022 | 22/11/2033 |
| BCHIBU0815 | UF | 20.003.481 | 14 | 3,00 | 02/12/2022 | 02/12/2036 |
| BCHIDU0716 | UF | 36.536.122 | 11 | 4,40 | 02/12/2022 | 02/12/2033 |
| BCHICM1215 | UF | 9.452.862 | 18 | 3,20 | 05/12/2022 | 05/12/2040 |
| BCHICM1215 | UF | 46.318.056 | 18 | 3,20 | 07/12/2022 | 07/12/2040 |
| BCHICL1015 | UF | 74.421.361 | 18 | 3,20 | 07/12/2022 | 07/12/2040 |
| BCHIGJ0522 | UF | 141.320.231 | 13 | 2,70 | 07/12/2022 | 07/12/2035 |
| BCHICJ1215 | UF | 25.912.301 | 18 | 3,20 | 12/12/2022 | 12/12/2040 |
| BCHICJ1215 | UF | 48.099.229 | 18 | 3,20 | 13/12/2022 | 13/12/2040 |
| BCHIGK1221 | UF | 143.020.366 | 14 | 2,70 | 22/12/2022 | 22/12/2036 |
| Subtotal UF | | <u>1.088.897.172</u> | | | | |
| BONO PEN | PEN | 51.669.919 | 20 | 8,65 | 09/03/2022 | 09/03/2042 |
| Subtotal otras monedas | | <u>51.669.919</u> | | | | |
| Total a diciembre de 2022 | | <u>1.140.567.091</u> | | | | |

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Otras obligaciones financieras

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Otras obligaciones financieras en el país | 259.831.030 | 343.926.951 |
| Otras obligaciones financieras con el sector público | 78.227 | 103.120 |
| Total | <u>259.909.257</u> | <u>344.030.071</u> |

Nota 40.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Bonos subordinados con reconocimiento transitorio | — | — |
| Bonos subordinados | 1.029.545.688 | 1.010.905.166 |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Acciones preferentes | — | — |
| Total | <u>1.029.545.688</u> | <u>1.010.905.166</u> |

(b) Emisiones de Bonos Subordinados en el período:

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

| | Bonos subordinados M\$ | Bonos sin plazo de vencimiento M\$ | Acciones preferentes M\$ |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 917.509.514 | — | — |
| Nuevas emisiones realizadas | — | — | — |
| Costos de transacción | — | — | — |
| Amortización de costos de transacción | — | — | — |
| Intereses devengados | 31.271.106 | — | — |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | — | — | — |
| Modificación de las condiciones de emisión | — | — | — |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | (42.865.813) | — | — |
| Pagos de capital al tenedor | (15.183.679) | — | — |
| Reajustes devengados por variación UF | 120.174.038 | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Depreciación | — | — | — |
| Reapreciación | — | — | — |
| Caducidad | — | — | — |
| Conversión a acciones comunes | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 1.010.905.166 | — | — |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 1.010.905.166 | — | — |
| Nuevas emisiones realizadas | — | — | — |
| Costos de transacción | — | — | — |
| Amortización de costos de transacción | — | — | — |
| Intereses devengados | 8.134.125 | — | — |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | — | — | — |
| Modificación de las condiciones de emisión | — | — | — |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | (2.113.062) | — | — |
| Pagos de capital al tenedor | (759.476) | — | — |
| Reajustes devengados por variación UF | 13.378.935 | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Depreciación | — | — | — |
| Reapreciación | — | — | — |
| Caducidad | — | — | — |
| Conversión a acciones comunes | — | — | — |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 1.029.545.688 | — | — |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| Marzo 2023 | | | | | | |
|------------------------------------|--------|-------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Serie | Moneda | Monto moneda emisión | Tasa % | Fecha inscripción | Fecha vencimiento | Saldo adeudado M\$ |
| C1 | UF | 300.000 | 7,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.241.532 |
| C1 | UF | 200.000 | 7,4 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 3.499.591 |
| C1 | UF | 530.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 9.352.283 |
| C1 | UF | 300.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.296.933 |
| C1 | UF | 50.000 | 6,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 897.945 |
| C1 | UF | 450.000 | 6,6 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 8.079.035 |
| D2 | UF | 1.600.000 | 4,3 | 20/06/2002 | 01/04/2023 | 2.887.348 |
| D2 | UF | 400.000 | 4,3 | 20/06/2002 | 01/04/2023 | 721.837 |
| D1 | UF | 2.000.000 | 3,6 | 20/06/2002 | 01/04/2026 | 21.751.214 |
| F | UF | 1.000.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 34.794.823 |
| F | UF | 1.500.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 52.192.234 |
| F | UF | 759.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 27.486.941 |
| F | UF | 241.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 8.727.737 |
| F | UF | 4.130.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 152.621.150 |
| F | UF | 1.000.000 | 4,3 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 36.953.404 |
| F | UF | 70.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 2.595.129 |
| F | UF | 4.000.000 | 3,9 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 152.699.576 |
| F | UF | 2.300.000 | 3,8 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 88.161.683 |
| G | UF | 600.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 21.161.398 |
| G | UF | 50.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 1.763.450 |
| G | UF | 80.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 2.841.676 |
| G | UF | 450.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 16.001.087 |
| G | UF | 160.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 5.689.275 |
| G | UF | 1.000.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 40.399.833 |
| G | UF | 300.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 12.120.459 |
| G | UF | 1.360.000 | 2,6 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 55.117.460 |
| J | UF | 1.400.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 74.487.480 |
| J | UF | 1.500.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 79.924.245 |
| J | UF | 1.100.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 59.049.293 |
| I | UF | 900.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2040 | 47.029.637 |
| Total bonos subordinados adeudados | | | | | | 1.029.545.688 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

| Diciembre 2022 | | | | | | |
|------------------------------------|--------|-------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Serie | Moneda | Monto moneda emisión | Tasa % | Fecha inscripción | Fecha vencimiento | Saldo adeudado M\$ |
| C1 | UF | 300.000 | 7,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.552.692 |
| C1 | UF | 200.000 | 7,4 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 3.707.127 |
| C1 | UF | 530.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 9.905.652 |
| C1 | UF | 300.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.610.401 |
| C1 | UF | 50.000 | 6,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 950.875 |
| C1 | UF | 450.000 | 6,6 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 8.555.305 |
| D2 | UF | 1.600.000 | 4,3 | 20/06/2002 | 01/04/2023 | 2.819.854 |
| D2 | UF | 400.000 | 4,3 | 20/06/2002 | 01/04/2023 | 704.964 |
| D1 | UF | 2.000.000 | 3,6 | 20/06/2002 | 01/04/2026 | 21.278.973 |
| F | UF | 1.000.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 33.929.956 |
| F | UF | 1.500.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 50.894.934 |
| F | UF | 759.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 26.834.595 |
| F | UF | 241.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 8.520.603 |
| F | UF | 4.130.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 149.084.243 |
| F | UF | 1.000.000 | 4,3 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 36.097.880 |
| F | UF | 70.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 2.535.269 |
| F | UF | 4.000.000 | 3,9 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 149.314.439 |
| F | UF | 2.300.000 | 3,8 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 86.213.705 |
| G | UF | 600.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 20.685.703 |
| G | UF | 50.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 1.723.809 |
| G | UF | 80.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 2.778.158 |
| G | UF | 450.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 15.644.622 |
| G | UF | 160.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 5.562.532 |
| G | UF | 1.000.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 39.615.805 |
| G | UF | 300.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 11.884.741 |
| G | UF | 1.360.000 | 2,6 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 54.050.441 |
| J | UF | 1.400.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 73.325.637 |
| J | UF | 1.500.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 78.679.760 |
| J | UF | 1.100.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 58.137.602 |
| I | UF | 900.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2040 | 46.304.889 |
| Total bonos subordinados adeudados | | | | | | <u>1.010.905.166</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.22 – Provisiones por Contingencias

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados | 100.476.145 | 139.314.582 |
| Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes | 30.718.660 | 33.609.268 |
| Provisiones por riesgo operacional | 2.669.607 | 2.838.338 |
| Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz | — | — |
| Provisiones por planes de reestructuración | — | — |
| Provisiones por juicios y litigios | — | — |
| Otras provisiones por otras contingencias | <u>263.480</u> | <u>263.480</u> |
| Total | <u>134.127.892</u> | <u>176.025.668</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2023 y 2022:

| | Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M\$ | Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M\$ | Provisiones por planes de reestructuración M\$ | Provisiones por juicios y litigios M\$ | Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M\$ | Provisiones por riesgo operacional M\$ | Otras provisiones por otras contingencias M\$ | Total M\$ |
|----------------------------------|---|--|---|---|--|---|--|--------------|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 106.963.628 | — | — | — | 35.936.992 | 694.254 | 263.480 | 143.858.354 |
| Provisiones constituidas | 29.466.850 | — | — | — | — | 408.923 | — | 29.875.773 |
| Aplicación de provisiones | (56.595.604) | — | — | — | — | — | — | (56.595.604) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | (3.925.857) | — | — | (3.925.857) |
| Saldo al 31 de marzo de 2022 | 79.834.874 | — | — | — | 32.011.135 | 1.103.177 | 263.480 | 113.212.666 |
| Provisiones constituidas | 94.320.953 | — | — | — | 1.598.133 | 1.735.161 | — | 97.654.247 |
| Aplicación de provisiones | (34.841.245) | — | — | — | — | — | — | (34.841.245) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 139.314.582 | — | — | — | 33.609.268 | 2.838.338 | 263.480 | 176.025.668 |
| Provisiones constituidas | 31.539.360 | — | — | — | — | — | — | 31.539.360 |
| Aplicación de provisiones | (70.377.797) | — | — | — | — | — | — | (70.377.797) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | (2.890.608) | (168.731) | — | (3.059.339) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 100.476.145 | — | — | — | 30.718.660 | 2.669.607 | 263.480 | 134.127.892 |

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|----------------------|--------------------------|
| Provisión beneficios a empleados de corto plazo | 89.813.534 | 128.579.750 |
| Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral | 10.662.611 | 10.734.832 |
| Provisión beneficios a empleados post-empleo | — | — |
| Provisión beneficios a empleados de largo plazo | — | — |
| Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | — | — |
| Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | — | — |
| Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | — | — |
| Provisión de otras obligaciones del personal | — | — |
| Total | 100.476.145 | 139.314.582 |

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldos al 1 de enero | 73.203.403 | 53.069.286 |
| Provisiones netas constituidas | 15.139.657 | 15.344.130 |
| Aplicación de provisiones | (59.925.495) | (46.464.627) |
| Total | 28.417.565 | 21.948.789 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Saldos al 1 de enero | 41.256.844 | 37.010.060 |
| Provisiones netas constituidas | 2.693.780 | 2.358.821 |
| Aplicación de provisiones | <u>(2.442.983)</u> | <u>(2.187.577)</u> |
| Total | <u>41.507.641</u> | <u>37.181.304</u> |

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Saldos al 1 de enero | 14.119.503 | 10.437.913 |
| Provisiones netas constituidas | 13.295.104 | 11.497.846 |
| Aplicación de provisiones | <u>(7.526.279)</u> | <u>(7.742.783)</u> |
| Total | <u>19.888.328</u> | <u>14.192.976</u> |

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

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Valor actual de las obligaciones al inicio del período | 10.734.832 | 6.446.369 |
| Incremento de la provisión | 295.300 | 257.575 |
| Pagos efectuados | (483.040) | (200.617) |
| Efecto por cambio en los factores actuariales | <u>115.519</u> | <u>8.478</u> |
| Total | <u>10.662.611</u> | <u>6.511.805</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Costo por beneficio neto:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Aumento (disminución) de la provisión | (258.297) | (147.774) |
| Costo de intereses de las obligaciones por beneficios | 553.597 | 405.349 |
| Efecto por cambio en los factores actuariales | 115.519 | 8.478 |
| Costo por beneficio neto | <u>410.819</u> | <u>266.053</u> |

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

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

| | 31 de marzo de 2023 % | 31 de diciembre de 2022 % |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|
| Tasa de descuento | 5,40 | 5,50 |
| Tasa de incremento salarial | 5,60 | 4,80 |
| Probabilidad de pago | 99,99 | 99,99 |

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

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.23 - Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones para dividendos | 63.363.137 | 253.526.063 |
| Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Total | 63.363.137 | 253.526.063 |

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

| | Provisiones para dividendos M\$ | Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$ | Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$ | Total M\$ |
|---|--|--|--|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 158.223.699 | — | — | 158.223.699 |
| Provisiones constituidas | 56.270.700 | — | — | 56.270.700 |
| Aplicación de provisiones | (158.223.699) | — | — | (158.223.699) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | - |
| Saldo al 31 de marzo de 2022 | 56.270.700 | — | — | 56.270.700 |
| Provisiones constituidas | 197.255.363 | — | — | 197.255.363 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | - |
| Liberación de provisiones | — | — | — | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 253.526.063 | — | — | 253.526.063 |
| Provisiones constituidas | 63.363.137 | — | — | 63.363.137 |
| Aplicación de provisiones | (254.096.791) | — | — | (254.096.791) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | - |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 63.363.137 | — | — | 63.363.137 |

Nota 40.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones adicionales para colocaciones | 700.251.877 | 700.251.877 |
| Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*) | 56.482.809 | 57.376.924 |
| Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | 8.829.718 | 8.136.717 |
| Provisiones especiales para créditos al exterior | — | — |
| Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | — | — |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios



| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias | <u>—</u> | <u>—</u> |
| Total | <u>765.564.404</u> | <u>765.765.518</u> |

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota 40.11 letra f).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (continuación)

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

| | Provisiones adicionales para colocaciones M\$ | Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes M\$ | Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior M\$ | Total M\$ |
|----------------------------------|--|--|---|--------------|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 540.251.877 | 53.986.059 | 7.335.947 | 601.573.883 |
| Provisiones constituidas | 70.000.000 | — | 546.598 | 70.546.598 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | (762.504) | — | (762.504) |
| Diferencias de cambio | — | (1.768.686) | — | (1.768.686) |
| Saldo al 31 de marzo de 2022 | 610.251.877 | 51.454.869 | 7.882.545 | 669.589.291 |
| Provisiones constituidas | 90.000.000 | 4.630.342 | 254.172 | 94.884.514 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | 1.291.713 | — | 1.291.713 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 700.251.877 | 57.376.924 | 8.136.717 | 765.765.518 |
| Provisiones constituidas | — | 1.084 | 693.002 | 694.086 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | (895.199) | (1) | (895.200) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 700.251.877 | 56.482.809 | 8.829.718 | 765.564.404 |

Nota 40.25 - Otros pasivos

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|----------------------|--------------------------|
| Cuentas por pagar a terceros | 322.838.770 | 384.621.991 |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados | 279.501.890 | 201.847.448 |
| Acreedores por intermediación de instrumentos financieros | 251.587.240 | 131.105.497 |
| Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias | 239.728.112 | 203.831.867 |
| Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 56.657.272 | 59.257.716 |
| Dividendos acordados por pagar | 11.688.641 | 8.005.463 |
| IVA débito fiscal por pagar | 5.095.241 | 4.743.539 |
| Operaciones pendientes | 1.607.752 | 1.209.150 |
| Otras garantías en efectivo recibidas | 481.620 | 475.339 |
| Valores por liquidar | 24.343 | 27.198.308 |
| Otros pasivos | 29.573.858 | 32.625.453 |
| Total | 1.198.784.739 | 1.054.921.771 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.26 - Contingencias y Compromisos

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

a.1) Créditos Contingentes:

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Avales y fianzas | | |
| Avales y fianzas en moneda chilena | — | — |
| Avales y fianzas en moneda extranjera | 292.706.894 | 348.774.178 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 439.842.597 | 424.194.970 |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | — | — |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | | |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena | 2.098.713.784 | 2.230.917.029 |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera | 390.505.112 | 466.690.993 |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | | |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | 1.385.613.343 | 1.396.658.589 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | 282.774.915 | 290.950.090 |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | 1.472.601.523 | 1.457.302.796 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | 6.137.884.815 | 6.202.950.961 |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | — | — |
| Líneas de crédito de libre disposición | | |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | — | — |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | — | — |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | — | — |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | — | — |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | — | — |
| Otros compromisos | | |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | — | — |
| Otros compromisos de crédito irrevocables | 66.834.305 | 72.355.109 |
| Otros créditos contingentes | — | — |
| Total | <u>12.567.477.288</u> | <u>12.890.794.715</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Operaciones por cuentas de terceros | | |
| Cobranzas | 122.721.166 | 174.238.055 |
| Colocación o venta de instrumentos financieros | — | — |
| Activos financieros transferidos administrados por el banco | — | — |
| Recursos de terceros gestionados por el banco | <u>767.501.587</u> | <u>766.706.024</u> |
| Subtotal | <u>890.222.753</u> | <u>940.944.079</u> |
| Custodia de valores | | |
| Valores custodiados por una subsidiaria bancaria | 5.402.323.693 | 5.593.924.154 |
| Valores custodiados en poder del banco | 3.487.293.709 | 3.646.535.916 |
| Valores custodiados depositados en otra entidad | 14.382.044.598 | 14.855.337.748 |
| Títulos emitidos por el propio banco | — | — |
| Subtotal | <u>23.271.662.000</u> | <u>24.095.797.818</u> |
| Total | <u>24.161.884.753</u> | <u>25.036.741.897</u> |

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de marzo de 2023, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$1.799.438 (M\$1.789.962 en diciembre de 2022), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

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

| | 31 de marzo de 2023 | | | | | Total M\$ |
|--------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 2023 M\$ | 2024 M\$ | 2025 M\$ | 2026 M\$ | 2027 M\$ | |
| Contingencias judiciales | 251.337 | 1.536.390 | 11.711 | — | — | 1.799.438 |

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones:

c.1) En Subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A.:

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 3.264.000 con vencimiento el 5 de enero de 2024 (UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 885.300.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no hay fondos Mutuos Garantizados.

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.:

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2024, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| Títulos en garantía: | | |
| Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas: | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 16.678.748 | 15.840.050 |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores | 9.743.580 | 10.323.292 |
| Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV: | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 9.938.217 | 9.982.551 |
| Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura: | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | — | — |
| Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas : | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 8.018.421 | 7.992.361 |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados | 2.339.645 | 743.450 |
| Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados | 5.280.084 | 1.443.053 |
| Garantías entregadas en efectivo por operaciones de venta corta en pershing | 2.441.935 | 3.034.822 |
| Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados: | | |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores | — | 272.773 |
| Depósito Central de Valores S.A. | 1.015.825 | 1.362.720 |
| Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados: | | |
| Custodia interna | 67.141 | 238.369 |
| Total | 55.523.596 | 51.233.441 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones (continuación)

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. (continuación)

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

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 2 de mayo de 2023, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 311.400, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 8 de enero de 2024.

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

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de cartera de inversiones del fondo. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 2 de enero de 2026.

c.3) En Subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 31 de marzo de 2023 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

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

Nota 40.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ingresos por intereses | 773.148.231 | 449.668.321 |
| Gastos por intereses | <u>(405.228.403)</u> | <u>(143.303.341)</u> |
| Total intereses netos | <u>367.919.828</u> | <u>306.364.980</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Activos financieros a costo amortizado | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 1.431.020 | 707.026 |
| Instrumentos financieros de deuda | 3.344.114 | 3.272.956 |
| Adeudado por bancos | 51.245.201 | 26.261.899 |
| Colocaciones comerciales | 354.290.259 | 200.391.980 |
| Colocaciones para vivienda | 88.883.493 | 74.426.878 |
| Colocaciones de consumo | 184.993.706 | 127.794.401 |
| Otros instrumentos financieros | 11.603.120 | 476.390 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 86.994.487 | 23.030.328 |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | <u>(9.637.169)</u> | <u>(6.693.537)</u> |
| Total | <u>773.148.231</u> | <u>449.668.321</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 24.018.258 | 12.607.243 |
| Colocaciones para vivienda | 3.003.669 | 2.042.146 |
| Colocaciones de consumo | 3.861.177 | 1.215.268 |
| Total | <u>30.883.104</u> | <u>15.864.657</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 175.240 | 130.589 |
| Colocaciones para vivienda | 374.505 | 235.035 |
| Colocaciones de consumo | — | — |
| Total | <u>549.745</u> | <u>365.624</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Pasivos financieros a costo amortizado | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 520.551 | 892.682 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 330.894.333 | 86.453.918 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 5.489.793 | 1.414.713 |
| Obligaciones con bancos | 13.903.667 | 6.161.958 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 57.617.883 | 48.317.223 |
| Otras obligaciones financieras | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 439.327 | 456.318 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 8.134.125 | 7.417.350 |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | (11.771.276) | (7.810.821) |
| Total | <u>405.228.403</u> | <u>143.303.341</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

(d) Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

| | Marzo 2023 | | | Marzo 2022 | | |
|---|-----------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|
| | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Total M\$ | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Total M\$ |
| Utilidad cobertura contable valor razonable | — | — | — | — | — | — |
| Pérdida cobertura contable valor razonable | — | — | — | (28.740) | — | (28.740) |
| Utilidad cobertura contable flujo efectivo | 2.662.435 | 15.876.511 | 18.538.946 | 4.507.542 | 9.882.564 | 14.390.106 |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo | (12.299.604) | (4.105.235) | (16.404.839) | (11.201.079) | (2.071.743) | (13.272.822) |
| Resultado ajuste elemento cubierto | — | — | — | 28.740 | — | 28.740 |
| Total | (9.637.169) | 11.771.276 | 2.134.107 | (6.693.537) | 7.810.821 | 1.117.284 |

Nota 40.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Ingresos por reajustes | 227.418.077 | 386.218.313 |
| Gastos por reajustes | (141.286.734) | (199.063.725) |
| Total reajustes netos | 86.131.343 | 187.154.588 |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|----------------------|----------------------|
| Activos financieros a costo amortizado | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | 7.654.614 | 12.222.380 |
| Adeudado por bancos | — | — |
| Colocaciones comerciales | 85.706.151 | 151.547.512 |
| Colocaciones para vivienda | 150.034.893 | 241.285.708 |
| Colocaciones de consumo | 619.106 | 1.375.029 |
| Otros instrumentos financieros | 1.041.799 | 1.063.502 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 8.869.993 | 11.505.443 |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | (26.508.479) | (32.781.261) |
| Total | 227.418.077 | 386.218.313 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 4.270.848 | 2.926.576 |
| Colocaciones para vivienda | 6.778.999 | 3.321.511 |
| Colocaciones de consumo | 27.267 | 39.573 |
| Total | <u>11.077.114</u> | <u>6.287.660</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 260.661 | 252.915 |
| Colocaciones para vivienda | 1.163.226 | 565.213 |
| Colocaciones de consumo | — | 530 |
| Total | <u>1.423.887</u> | <u>818.658</u> |

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Pasivos financieros a costo amortizado | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 2.756.744 | 7.682.097 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 30.110.580 | 24.586.617 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | — | — |
| Obligaciones con bancos | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 95.040.475 | 145.088.802 |
| Otras obligaciones financieras | — | — |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 13.378.935 | 21.706.209 |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | — | — |
| Total | <u>141.286.734</u> | <u>199.063.725</u> |

(d) Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

| | Marzo 2023 | | | Marzo 2022 | | |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Total M\$ | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Total M\$ |
| Utilidad cobertura contable valor razonable | — | — | — | — | — | — |
| Pérdida cobertura contable valor razonable | — | — | — | — | — | — |
| Utilidad cobertura contable flujo efectivo | — | — | — | — | — | — |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo | (26.508.479) | — | (26.508.479) | (32.781.261) | — | (32.781.261) |
| Resultado ajuste elemento cubierto | — | — | — | — | — | — |
| Total | <u>(26.508.479)</u> | <u>—</u> | <u>(26.508.479)</u> | <u>(32.781.261)</u> | <u>—</u> | <u>(32.781.261)</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.29- Ingresos y Gastos por Comisiones

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ingresos por comisiones y servicios prestados | | |
| Comisiones por servicios de tarjetas | 59.965.815 | 53.485.033 |
| Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros | 28.395.030 | 29.037.050 |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos | 18.808.153 | 19.939.373 |
| Comisiones por administración de cuentas | 14.123.674 | 13.435.372 |
| Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros | 9.887.068 | 8.449.500 |
| Comisiones por avales y cartas de crédito | 8.827.971 | 7.871.820 |
| Uso de Canales de distribución | 7.532.840 | 6.773.271 |
| Convenio uso de marca | 7.445.307 | 6.573.155 |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores | 4.021.166 | 4.667.758 |
| Comisiones por prepago de créditos | 2.467.172 | 2.422.043 |
| Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas | 1.919.177 | 880.921 |
| Comisiones por asesorías financieras | 1.263.878 | 265.919 |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente | 1.219.682 | 1.111.886 |
| Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas | 515.397 | 397.915 |
| Comisiones por servicios de operaciones de factoraje | 319.288 | 327.121 |
| Comisiones de préstamos con letras de crédito | 25.874 | 42.881 |
| Otras comisiones ganadas | 4.189.440 | 5.028.303 |
| Total | <u>170.926.932</u> | <u>160.709.321</u> |
| Gastos por comisiones y servicios recibidos | | |
| Comisiones por operación de tarjetas | 12.689.523 | 12.840.395 |
| Transacciones interbancarias | 11.449.853 | 8.407.528 |
| Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas | 4.754.062 | 3.481.024 |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas | 2.143.757 | 2.581.004 |
| Comisiones por operación con valores | 1.399.901 | 1.418.259 |
| Recaudación y pagos | 1.085.587 | 1.158.487 |
| Otras comisiones por servicios recibidos | 498.881 | 582.607 |
| Total | <u>34.021.564</u> | <u>30.469.304</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.30 – Resultado Financiero Neto

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|----------------------|----------------------|
| Resultado financiero por: | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Contratos de derivados financieros | 1.804.208.512 | 510.022.429 |
| Instrumentos financieros de deuda | 76.065.836 | 36.045.257 |
| Otros instrumentos financieros | 7.638.314 | 2.112.141 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Contratos de derivados financieros | (1.753.445.926) | (520.809.521) |
| Otros instrumentos financieros | (681.499) | 948 |
| Subtotal | <u>133.785.237</u> | <u>27.371.254</u> |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo | — | — |
| Instrumentos de deuda emitidos | — | — |
| Otros | — | — |
| Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | |
| Activos financieros a costo amortizado | — | — |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | (117.006) | 508.310 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | (13) | 160 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | — | — |
| Subtotal | <u>(117.019)</u> | <u>508.470</u> |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera: | | |
| Resultado por cambio de moneda extranjera | 111.396.495 | 171.639.648 |
| Resultados por reajustes por tipo de cambio | (10.147.820) | (6.570.925) |
| Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera | (131.944.991) | (136.968.487) |
| Subtotal | <u>(30.696.316)</u> | <u>28.100.236</u> |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio: | | |
| Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | — | — |
| Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | — | — |
| Modificaciones de activos y pasivos financieros: | | |
| Activos financieros a costo amortizado | — | — |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | — |
| Pasivos financieros a costo amortizado | — | — |
| Obligaciones por contratos de arriendo | — | — |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | — | — |
| Coberturas contables inefectivas: | | |
| Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja | — | — |
| Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior | — | — |
| Coberturas contables de otro tipo: | | |
| Coberturas de otro tipo de activos financieros | — | — |
| Total | <u>102.971.902</u> | <u>55.979.960</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.30 – Resultado Financiero Neto (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Adeudado por bancos | 37.802 | 34.569 |
| Colocaciones comerciales | 5.302.800 | 7.253.467 |
| Colocaciones vivienda | — | — |
| Colocaciones consumo | 61.070 | 73.306 |
| Créditos contingentes | 895.201 | 1.541.556 |
| Total | <u>6.296.873</u> | <u>8.902.898</u> |

Nota 40.31 – Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N 40.12 corresponde a lo siguiente:

| Sociedad | Accionista | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Asociadas | | | |
| Transbank S.A. | Banco de Chile | 798.737 | 973.941 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Banco de Chile | 316.487 | 188.292 |
| Redbanc S.A. | Banco de Chile | 169.101 | 73.075 |
| Administrador Financiero del Transantiago S.A. | Banco de Chile | 129.904 | 82.285 |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | Banco de Chile | 61.256 | 39.184 |
| Sociedad Imerc OTC S.A. | Banco de Chile | 39.444 | 29.322 |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile | 20.170 | 16.583 |
| Subtotal Asociadas | | <u>1.535.099</u> | <u>1.402.682</u> |
| Negocios Conjuntos | | | |
| Servipag Ltda. | Banco de Chile | 309.795 | 109.983 |
| Artikos Chile S.A. | Banco de Chile | 133.455 | 9.982 |
| Subtotal Negocios Conjuntos | | <u>443.250</u> | <u>119.965</u> |
| Inversiones Minoritarias | | | |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) | Banco de Chile | — | 11.693 |
| Subtotal Inversiones Minoritarias | | <u>—</u> | <u>11.693</u> |
| Total | | <u>1.978.349</u> | <u>1.534.340</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | | |
| Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | 1.071.124 | 1.291.192 |
| Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | 11.000 | 115.844 |
| Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (304.955) | (42.130) |
| Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (1.808.392) | (735.612) |
| Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (227.515) | (122.377) |
| Activos no corrientes para la venta | | |
| Inversiones en sociedades | — | — |
| Activos intangibles | — | — |
| Activos fijos | (187.643) | 20.788 |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 45.454 | 449.296 |
| Otros activos | — | — |
| Grupos enajenables para la venta | — | — |
| Total | <u>(1.400.927)</u> | <u>977.001</u> |

Nota 40.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Recuperación de gastos | 5.929.394 | 313.192 |
| Ingreso neto por propiedades de inversión | 1.642.803 | 1.680.225 |
| Ingresos de bancos corresponsales | 674.855 | 752.545 |
| Ingreso por gestión tributaria | 286.838 | 22.269 |
| Custodia y comisión de confianza | 25.403 | 22.449 |
| Ingresos comercio exterior | 24.275 | 17.898 |
| Ingresos por recuperación de gastos | 25.513 | 8.896 |
| Provisión instrumentos renta fija | 16.944 | 12.879 |
| Reajuste por PPM | — | 62.203 |
| Otros ingresos | 37.925 | 192.973 |
| Total | <u>8.663.950</u> | <u>3.085.529</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Castigos por riesgo operacional | 6.044.754 | 3.008.009 |
| Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero | 743.952 | 638.072 |
| Banco corresponsal | 665.376 | 821.222 |
| Gastos legales | 531.693 | 327.949 |
| Provisión operaciones pendientes (90 días) | 401.834 | 559.449 |
| Administración de tarjetas | 113.102 | 1.219.045 |
| Gastos por castigos bienes recuperados leasing | 102.955 | 59.226 |
| Prima seguros créditos renegociados | 78.094 | 94.521 |
| Provisiones por juicios y litigios | 59.841 | 13.225 |
| Seguro de desgravamen | 48.241 | 76.985 |
| Gasto de provisiones por riesgo operacional | (168.731) | (20.392) |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional | (1.934.734) | (1.371.261) |
| Otros gastos | 260.685 | 252.666 |
| Total | 6.947.062 | 5.678.716 |

Nota 40.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo | 125.722.211 | 112.555.305 |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral | 4.951.530 | 6.890.526 |
| Gastos de capacitación | 1.016.180 | 664.672 |
| Gastos por sala cuna y jardín infantil | 362.947 | 360.436 |
| Otros gastos del personal | 1.964.889 | 1.595.759 |
| Total | 134.017.757 | 122.066.698 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Gastos generales de administración | | |
| Gastos de informática y comunicaciones | 34.409.430 | 28.963.108 |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | 10.142.256 | 10.472.725 |
| Asesorías externas y Honorarios por servicios profesionales | 4.416.430 | 4.297.347 |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores | 2.892.999 | 2.882.977 |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional | 2.398.317 | 2.058.851 |
| Materiales de oficina | 1.975.225 | 2.009.817 |
| Servicio externo de información financiera | 1.550.358 | 1.106.735 |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios | 1.369.295 | 1.209.200 |
| Gastos judiciales y notariales | 1.208.985 | 864.299 |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento | 1.082.714 | 1.013.444 |
| Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo | 1.051.557 | 1.119.105 |
| Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio | 941.470 | 875.800 |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | 730.312 | 369.950 |
| Servicio externo de custodia de documentación | 631.073 | 813.200 |
| Honorarios por otros informes técnicos | 246.561 | 171.630 |
| Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo | 158.289 | 173.519 |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor | 111.621 | 128.871 |
| Multas aplicadas por otros organismos | 25.734 | 177.761 |
| Otros gastos generales de administración | 7.506.228 | 5.851.752 |
| Servicios subcontratados | | |
| Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico | 5.001.596 | 4.593.816 |
| Procesamiento de datos | 3.065.241 | 1.972.668 |
| Servicio externo de evaluación de créditos | 1.631.091 | 1.129.045 |
| Servicio de cobranza externa | 818.709 | — |
| Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo | 402.342 | 398.829 |
| Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos | 89.611 | 83.963 |
| Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente | 24.677 | 21.842 |
| Gastos del Directorio | | |
| Remuneraciones del Directorio | 800.919 | 702.909 |
| Otros gastos del Directorio | 7.251 | 1.710 |
| Publicidad | 9.749.635 | 7.867.283 |
| Impuestos, contribuciones y otros cargos legales | | |
| Aporte de fiscalización al regulador | 3.624.385 | 3.388.649 |
| Contribuciones de bienes raíces | 1.278.822 | 1.214.492 |
| Otros impuestos distintos a la renta | 613.256 | 510.048 |
| Patentes municipales | 434.181 | 376.480 |
| Otros cargos legales | 21.678 | 12.070 |
| Total | <u>100.412.248</u> | <u>86.833.895</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.36 - Depreciación y Amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los periodos 2023 y 2022, se detallan a continuación:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Amortizaciones por activos intangibles | — | — |
| Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios | — | — |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente | 6.655.063 | 4.828.485 |
| Depreciaciones por activos fijos | | |
| Edificios y terrenos | 2.281.282 | 2.328.596 |
| Otros activos fijos | 5.301.897 | 5.388.074 |
| Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | | |
| Edificios y terrenos | 8.284.502 | 7.166.554 |
| Otros activos fijos | — | — |
| Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 236.096 | 213.687 |
| Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento | — | — |
| Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión | — | — |
| Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades | — | — |
| Total | <u>22.758.840</u> | <u>19.925.396</u> |

Nota 40.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 31 de marzo 2023 y 2022, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Deterioro de activos intangibles | — | — |
| Deterioro de activos fijos | (1.138) | — |
| Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 30.192 | 97.552 |
| Total | <u>29.054</u> | <u>97.552</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones | 117.841.784 | 43.054.904 |
| Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito | 694.086 | 69.784.094 |
| Recuperación de créditos castigados | (12.013.223) | (13.640.576) |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral | (1.014.728) | 206.492 |
| Total | <u>105.507.919</u> | <u>99.404.914</u> |

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

| | Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período | | | | | | | Total M\$ |
|--|--|-----------------------|---|---|-----------------------|-------------------------|---|----------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal M\$ | Deducible Garantías Fogape Covid- 19 M\$ | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | |
| Al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | | |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | 2.596 | — | — | — | — | 2.596 | — | 2.596 |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 2.596 | — | — | — | — | 2.596 | — | 2.596 |
| Colocaciones Comerciales | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | 2.027.676 | 752.466 | — | 7.204.701 | 19.348.661 | 29.333.504 | — | 29.333.504 |
| Liberación de provisiones | — | — | (921.514) | — | — | (921.514) | (6.471.744) | (7.393.258) |
| Subtotal | 2.027.676 | 752.466 | (921.514) | 7.204.701 | 19.348.661 | 28.411.990 | (6.471.744) | 21.940.246 |
| Colocaciones para Vivienda | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | — | — | — | 3.262.342 | 3.262.342 | — | 3.262.342 |
| Liberación de provisiones | — | (303.983) | — | — | — | (303.983) | — | (303.983) |
| Subtotal | — | (303.983) | — | — | 3.262.342 | 2.958.359 | — | 2.958.359 |
| Colocaciones de Consumo | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | 15.427.611 | — | — | 77.512.972 | 92.940.583 | — | 92.940.583 |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 15.427.611 | — | — | 77.512.972 | 92.940.583 | — | 92.940.583 |
| Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito | 2.030.272 | 15.876.094 | (921.514) | 7.204.701 | 100.123.975 | 124.313.528 | (6.471.744) | 117.841.784 |
| Recuperación de créditos castigados | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | — |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | (2.947.463) |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | (2.555.090) |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | (6.510.670) |
| Subtotal | | | | | | | | <u>(12.013.223)</u> |
| Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones | | | | | | | | <u>105.828.561</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias (continuación)

| | Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período | | | | | | | Total M\$ |
|--|---|-------------------|--------------------------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal M\$ | Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$ | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | |
| Al 31 de marzo de 2022 | | | | | | | | |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | (52.799) | — | — | — | — | (52.799) | — | (52.799) |
| Subtotal | (52.799) | — | — | — | — | (52.799) | — | (52.799) |
| Colocaciones Comerciales | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | 3.177.917 | 8.863.686 | — | 5.606.401 | 2.706.070 | 20.354.074 | — | 20.354.074 |
| Liberación de provisiones | — | — | (405.448) | — | — | (405.448) | (3.943.553) | (4.349.001) |
| Subtotal | 3.177.917 | 8.863.686 | (405.448) | 5.606.401 | 2.706.070 | 19.948.626 | (3.943.553) | 16.005.073 |
| Colocaciones para Vivienda | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | 485.949 | — | — | 169.566 | 655.515 | — | 655.515 |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 485.949 | — | — | 169.566 | 655.515 | — | 655.515 |
| Colocaciones de Consumo | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | 9.311.059 | — | — | 17.136.056 | 26.447.115 | — | 26.447.115 |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 9.311.059 | — | — | 17.136.056 | 26.447.115 | — | 26.447.115 |
| Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito | 3.125.118 | 18.660.694 | (405.448) | 5.606.401 | 20.011.692 | 46.998.457 | (3.943.553) | 43.054.904 |
| Recuperación de créditos castigados | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | — |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | (3.674.398) |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | (2.739.066) |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | (7.227.112) |
| Subtotal | | | | | | | | (13.640.576) |
| Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones | | | | | | | | 29.414.328 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes: | | |
| Adeudado por bancos | — | — |
| Colocaciones comerciales | 133.776 | (95.387) |
| Colocaciones de consumo | (132.692) | (667.117) |
| Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | 693.002 | 546.598 |
| Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior | — | — |
| Gasto de provisiones adicionales para colocaciones: | | |
| Colocaciones comerciales | — | 70.000.000 |
| Colocaciones para vivienda | — | — |
| Colocaciones de consumo | — | — |
| Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito | <u>694.086</u> | <u>69.784.094</u> |

Nota 40.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus subsidiarias, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus subsidiarias. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de marzo de 2023 | Tipo de Parte Relacionada | | | | |
|--|---------------------------|---------------------------------|--|-------------------------------------|--------------|
| | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 357.716.346 | — | — | 357.716.346 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | 530.391 | — | — | 530.391 |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | 6.459.139 | — | — | 6.459.139 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | — | — | — | — |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Colocaciones Comerciales | — | 411.038.329 | 1.420.636 | 11.953.155 | 424.412.120 |
| Colocaciones Vivienda | — | — | 16.041.157 | 59.092.818 | 75.133.975 |
| Colocaciones Consumo | — | 2.891 | 1.610.392 | 10.696.491 | 12.309.774 |
| Provisiones constituidas – Colocaciones | — | (3.459.980) | (19.480) | (398.502) | (3.877.962) |
| Otros activos | 9.343 | 208.618.954 | 14.133 | 119.028 | 208.761.458 |
| Créditos contingentes | — | 195.523.887 | 3.445.335 | 18.104.151 | 217.073.373 |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 414.175.076 | — | 11.367 | 414.186.443 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | 9.647.701 | — | — | 9.647.701 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 231.854 | 232.208.936 | 1.452.482 | 19.984.043 | 253.877.315 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 104.976.328 | 198.033.225 | 5.514.990 | 27.824.088 | 336.348.631 |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | — | — | — | — | — |
| Obligaciones con bancos | — | 270.116.142 | — | — | 270.116.142 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | — | — | — | — | — |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 10.654.132 | — | — | 10.654.132 |
| Otros pasivos | — | 152.512.455 | 5.865 | 141.246 | 152.659.566 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas (continuación)

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022 | Tipo de Parte Relacionada | | | | |
|--|---------------------------|---------------------------------|--|-------------------------------------|--------------|
| | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 343.278.082 | — | — | 343.278.082 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | 3.354.382 | — | — | 3.354.382 |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | 16.759.236 | — | — | 16.759.236 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | — | — | — | — |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Colocaciones Comerciales | — | 609.154.995 | 1.384.250 | 12.024.410 | 622.563.655 |
| Colocaciones Vivienda | — | — | 15.221.007 | 58.607.837 | 73.828.844 |
| Colocaciones Consumo | — | — | 2.068.184 | 10.879.486 | 12.947.670 |
| Provisiones constituidas – Colocaciones | — | (4.153.437) | (21.344) | (401.208) | (4.575.989) |
| Otros activos | 9.201 | 149.096.384 | 207 | 20.507 | 149.126.299 |
| Créditos contingentes | — | 177.834.473 | 4.118.637 | 17.871.611 | 199.824.721 |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 400.984.283 | — | — | 400.984.283 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | 7.646.971 | — | — | 7.646.971 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 217.232 | 206.465.230 | 3.080.612 | 6.528.943 | 216.292.017 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | — | 22.119 | 383.416 | 949.106 | 1.354.641 |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | — | — | — | — | — |
| Obligaciones con bancos | — | 177.826.589 | — | — | 177.826.589 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | — | — | — | — | — |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 11.251.957 | — | — | 11.251.957 |
| Otros pasivos | — | 108.766.888 | 517.278 | 52.212 | 109.336.378 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

| Al 31 de marzo de 2023 | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|---|--|----------------------|
| Ingresos por intereses | — | 8.854.353 | 131.852 | 662.941 | 9.649.146 |
| Ingresos por reajustes | — | 1.881.661 | 228.979 | 897.435 | 3.008.075 |
| Ingresos por comisiones | 59.643 | 26.084.166 | 1.903 | 11.236 | 26.156.948 |
| Resultado financiero neto | — | 2.972.683 | — | — | 2.972.683 |
| Otros ingresos | — | 219.472 | — | — | 219.472 |
| Total Ingresos | 59.643 | 40.012.335 | 362.734 | 1.571.612 | 42.006.324 |
| Gastos por intereses | 193.449 | 1.830.645 | 97.489 | 630.906 | 2.752.489 |
| Gastos por reajustes | — | 53 | (1.060) | (767) | (1.774) |
| Gastos por comisiones | — | 10.081.647 | — | — | 10.081.647 |
| Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias | — | (398.942) | (807) | (18.429) | (418.178) |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | — | 19.240 | 21.136.021 | 31.939.811 | 53.095.072 |
| Gastos de administración | — | 4.676.404 | 43.430 | 925.945 | 5.645.779 |
| Otros gastos | — | — | 211 | 4.159 | 4.370 |
| Total Gastos | 193.449 | 16.209.047 | 21.275.284 | 33.481.625 | 71.159.405 |
| Al 31 de marzo de 2022 | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
| Ingresos por intereses | — | 3.766.758 | 90.245 | 409.390 | 4.266.393 |
| Ingresos por reajustes | — | 5.488.491 | 263.388 | 1.068.440 | 6.820.319 |
| Ingresos por comisiones | 21.842 | 28.095.285 | 5.212 | 8.375 | 28.130.714 |
| Resultado financiero neto | — | 48.893.188 | — | — | 48.893.188 |
| Otros ingresos | — | 39.385 | — | — | 39.385 |
| Total Ingresos | 21.842 | 86.283.107 | 358.845 | 1.486.205 | 88.149.999 |
| Gastos por intereses | 76.864 | 936.613 | 15.036 | 90.253 | 1.118.766 |
| Gastos por reajustes | — | 99 | 321 | 17.370 | 17.790 |
| Gastos por comisiones | — | 8.311.951 | — | — | 8.311.951 |
| Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias | — | (141.612) | (14.094) | (142.150) | (297.856) |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | — | 975 | 17.236.896 | 27.364.755 | 44.602.626 |
| Gastos de administración | — | 5.269.462 | 808.349 | 16.770 | 6.094.581 |
| Otros gastos | — | — | 332 | 1.526 | 1.858 |
| Total Gastos | 76.864 | 14.377.488 | 18.046.840 | 27.348.524 | 59.849.716 |

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2023

| Razón Social | Naturaleza de la relación con el Banco | Descripción de la transacción | | | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes | Monto M\$ | Efecto en el estado de resultado | | Efecto en el estado de situación | |
|---|--|--|------------|---------------------------|--|------------|----------------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------|
| | | Tipo de Servicio | Plazo | Condiciones de renovación | | | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Cuentas por cobrar M\$ | Cuentas por pagar M\$ |
| Ionix SPA | Otras partes relacionadas | Servicios de licencia TI | 30 días | Según contrato | Si | 123.230 | — | 123.230 | — | 78.760 |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 120.169 | — | 120.169 | — | — |
| Servipag Ltda. | Negocio conjunto | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 71.477 | — | 71.477 | — | 362.279 |
| | Negocio conjunto | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 1.085.198 | — | 1.085.198 | — | — |
| Bolsa de Comercio de Santiago | Otras partes relacionadas | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 70.902 | — | 70.902 | — | 480 |
| | | Servicio información financiera | 30 días | Según contrato | Si | 92.930 | — | 92.930 | — | — |
| | | Comisión corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 79.268 | — | 79.268 | — | — |
| Enex S.A. | Otras partes relacionadas | Arriendo espacios para cajero automático | 30 días | Según contrato | Si | 179.656 | — | 179.656 | — | 284.308 |
| Redbanc S.A. | Asociadas | Servicios administración de transacciones electrónicas | 30 días | Según contrato | Si | 3.893.802 | — | 3.893.802 | — | — |
| Sistemas Oracle de Chile Ltda. | Otras partes relacionadas | Servicio desarrollo de software | 30 días | Según contrato | Si | 73.434 | — | 73.434 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 91.166 | — | 91.166 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 1.325.500 | — | 1.325.500 | — | — |
| Depósito Central de Valores | Asociadas | Servicios control calidad y custodia | 30 días | Según contrato | Si | 245.456 | — | 245.456 | — | 42.000 |
| | | Servicios de custodia | 30 días | Según contrato | Si | 323.701 | — | 323.701 | — | — |
| Manantial S.A. | Otras partes relacionadas | Gastos generales | 30 días | Según contrato | Si | 105.104 | — | 105.104 | — | — |
| | | Ingresos generales | 30 días | Según contrato | Si | 71.606 | — | 71.606 | — | 12.389 |
| Nexus S.A. | Otras partes relacionadas | Ingresos generales | 30 días | Según contrato | Si | 147.866 | — | 147.866 | — | 1.614.912 |
| | | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 3.463.475 | — | 3.463.475 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 364.722 | — | 364.722 | — | — |
| | | Servicios de embozado | 30 días | Según contrato | Si | 198.057 | — | 198.057 | — | — |
| | | Servicios de entrega de productos a clientes | 30 días | Según contrato | Si | 259.203 | — | 259.203 | — | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 377.299 | — | 377.299 | — | — |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación | Asociadas | Servicios de recaudación valores | 30 días | Según contrato | Si | 159.451 | — | 159.451 | — | 55.900 |
| Comder Contraparte Central S.A. | Asociadas | Servicios de compensación de valores | 30 días | Según contrato | Si | 222.293 | — | 222.293 | — | 24.358 |
| Citigroup Global Markets INC | Otras partes relacionadas | Comisión de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 130.276 | — | 130.276 | — | 8.918.746 |
| Transbank S.A. | Asociadas | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 174.115 | — | 174.115 | — | 69.483 |
| | | Comisión de intercambio | 30 días | Según contrato | Si | 24.688.575 | 24.688.575 | — | 377.231 | 69.483 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Asociadas | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 88.594 | — | 88.594 | — | 261.341 |
| | | Servicios de transferencia | 30 días | Según contrato | Si | 606.235 | — | 606.235 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 113.643 | — | 113.643 | — | — |
| | | Comisiones negocio de Conectividad | Trimestral | Según contrato | Si | 446.799 | 446.799 | — | 3.290.020 | 28.920.816 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

| Razón Social | Naturaleza de la relación con el Banco | Descripción de la transacción | | Condiciones de renovación | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes | Monto | Efecto en el estado de resultado | | Efecto en el estado de situación | |
|---|--|--|------------|---------------------------|--|------------|----------------------------------|------------|----------------------------------|-------------------|
| | | Tipo de Servicio | Plazo | | | | Ingresos | Gastos | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ionix SPA | Otras partes relacionadas | Servicios de licencia TI | 30 días | Según contrato | Si | 440.416 | — | 440.416 | — | 31.514 |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 334.076 | — | 334.076 | — | — |
| Canal 13 | Otras partes relacionadas | Servicios de publicidad | 30 días | Mensual | Si | 583.509 | — | 583.509 | — | 134.328 |
| Servipag Ltda. | Negocio conjunto | Servicios de software | 30 días | Según contrato | Si | 768.482 | — | 768.482 | — | 464.595 |
| | Negocio conjunto | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 4.404.967 | — | 4.404.967 | — | — |
| Bolsa de Comercio de Santiago | Otras partes relacionadas | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 258.500 | — | 258.500 | — | 475 |
| | | Servicio información financiera | 30 días | Según contrato | Si | 334.557 | — | 334.557 | — | — |
| | | Comisión corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 310.018 | — | 310.018 | — | — |
| | | Arriendo espacios para cajero automático | 30 días | Según contrato | Si | 167.971 | — | 167.971 | — | 167.971 |
| Enex S.A. | Otras partes relacionadas | Desarrollo de software | 30 días | Según contrato | Si | 399.411 | — | 399.411 | — | 1.222.885 |
| Redbanc S.A. | Asociadas | Servicios administración de transacciones electrónicas | 30 días | Según contrato | Si | 13.379.758 | — | 13.379.758 | — | — |
| Sistemas Oracle de Chile Ltda. | Otras partes relacionadas | Servicios de software | 30 días | Según contrato | Si | 6.028.920 | — | 6.028.920 | — | 2.280.712 |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 2.872.658 | — | 2.872.658 | — | — |
| Depósito Central de Valores Inmobiliaria e inversiones Capitolio S.A. | Asociadas | Servicios de custodia | 30 días | Según contrato | Si | 2.229.762 | — | 2.229.762 | — | 53.014 |
| Tagle y Compañía limitada | Otras partes relacionadas | Arriendo espacios físicos | 30 días | Según contrato | Si | 81.567 | — | 81.567 | — | — |
| Manantial S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios legales | 30 días | Según contrato | Si | 125.839 | — | 125.839 | — | 6.319 |
| Radio difusión SPA | Otras partes relacionadas | Materiales e insumos | 30 días | Según contrato | Si | 223.748 | — | 223.748 | — | 14.930 |
| | | Servicios de publicidad | 30 días | Según contrato | Si | 105.090 | — | 105.090 | — | 4.392 |
| Nexus S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios de entrega de productos a clientes | 30 días | Según contrato | Si | 1.185.118 | — | 1.185.118 | — | 1.679.027 |
| | | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 11.178.386 | — | 11.178.386 | — | — |
| | | Servicios de desarrollo TI | 30 días | Según contrato | Si | 1.565.047 | — | 1.565.047 | — | — |
| | | Servicios de embozado | 30 días | Según contrato | Si | 723.853 | — | 723.853 | — | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 1.233.603 | — | 1.233.603 | — | — |
| Artikos Chile S.A. | Negocio conjunto | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 421.250 | — | 421.250 | — | 17.451 |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 340.451 | — | 340.451 | — | — |
| DCV registros S.A | Asociadas | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 275.010 | — | 275.010 | — | — |
| Soc operadora de la Cámara de Compensación | Asociadas | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 588.031 | — | 588.031 | — | 55.600 |
| | | Servicios de compensación de valores | 30 días | Según contrato | Si | 830.281 | — | 830.281 | — | 27.198.309 |
| Comder Contraparte Central S.A. | Asociadas | Comisiones corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 153.219 | — | 153.219 | — | 418 |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. | Asociadas | Comisiones por procesamiento | 30 días | Según contrato | Si | 1.149.816 | — | 1.149.816 | — | 90.533 |
| Transbank S.A. | Asociadas | Comisión de intercambio | 30 días | Según contrato | Si | 94.489.150 | 94.489.150 | — | 408.721 | — |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Asociadas | Servicios de transferencia | 30 días | Según contrato | Si | 2.339.743 | — | 2.339.743 | — | 378.264 |
| Citibank | Otras partes relacionadas | Comisiones negocio de Conectividad | Trimestral | Según contrato | Si | 10.582.626 | 10.582.626 | — | 12.043.148 | — |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

| | Marzo 2023 M\$ | Marzo 2022 M\$ |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Directorio: | | |
| Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias del Banco | 800.919 | 702.909 |
| Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias: | | |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo | 21.136.021 | 16.777.158 |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo | — | — |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo | — | — |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral | — | 459.739 |
| Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | — | — |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | — | — |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | — | — |
| Pago por otras obligaciones del personal | — | — |
| Subtotal | <u>21.136.021</u> | <u>17.236.897</u> |
| Total | <u>21.936.940</u> | <u>17.939.806</u> |

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

| | Marzo 2023 | Marzo 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| N° de Ejecutivos | | |
| Directorio: | | |
| Directores – Banco y Subsidiarias del banco | 19 | 19 |
| Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias: | | |
| Gerente General –Banco | 1 | 1 |
| Gerentes Generales – Subsidiarias | 5 | 5 |
| Gerentes de División / Área – Banco | 91 | 97 |
| Gerentes de División / Área – Subsidiarias | 32 | 31 |
| Subtotal | <u>129</u> | <u>134</u> |
| Total | <u>148</u> | <u>153</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

El Banco y sus subsidiarias han definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión, Control Financiero y Productividad. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus subsidiarias toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso. Los parámetros de entrada para la valorización corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Finalmente, el ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento.

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa para instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales (FVTOCI por sus siglas en inglés) e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado (mantenidos hasta el vencimiento).

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso tiene por objetivo controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vii) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

Banco de Chile y sus subsidiarias, clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a benchmarks, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

- (vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)
- (a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a benchmarks.

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuentan con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

- (vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)
- (a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

| Tipo de Instrumento Financiero | Método de Valorización | Descripción: Inputs y fuentes de información |
|---|------------------------------------|---|
| Bonos Bancarios y Corporativos locales | Modelo de flujo de caja descontado | <p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p> |
| Bonos Bancarios y Corporativos Offshore | | <p>Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p> |
| Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería | | <p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p> |
| Letras Hipotecarias | | <p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p> |
| Depósitos a Plazo | | <p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p> |
| Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación | | <p>Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de Bootstrapping sobre las tasas swap.</p> |
| Opciones FX | Modelo Black-Scholes | Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

- (vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)
- (a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para instrumentos Nivel 3:

| Tipo de Instrumento Financiero | Método de Valorización | Descripción: Inputs y fuentes de información |
|---|------------------------------------|--|
| Bonos Bancarios y Corporativos locales | Modelo de flujo de caja descontado | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno. |
| Bonos Bancarios y Corporativos Offshore | | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (US-Libor) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno. |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)

(a) Cuadro de Niveles

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

| | Nivel 1 | | Nivel 2 | | Nivel 3 | | Total | |
|--|-------------|----------------|---------------|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos Financieros | | | | | | | | |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u> | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | 631.576.422 | 565.372.750 | — | — | 631.576.422 | 565.372.750 |
| Swaps | — | — | 2.170.296.614 | 2.389.577.045 | — | — | 2.170.296.614 | 2.389.577.045 |
| Opciones Call | — | — | 979.874 | 2.321.327 | — | — | 979.874 | 2.321.327 |
| Opciones Put | — | — | 4.825.231 | 2.758.342 | — | — | 4.825.231 | 2.758.342 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 2.807.678.141 | 2.960.029.464 | — | — | 2.807.678.141 | 2.960.029.464 |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 124.488.912 | 28.128.155 | 2.270.232.349 | 3.031.163.331 | — | — | 2.394.721.261 | 3.059.291.486 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | — | — | 184.706.809 | 273.934.184 | 62.079.389 | 100.519.129 | 246.786.198 | 374.453.313 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 124.488.912 | 28.128.155 | 2.454.939.158 | 3.305.097.515 | 62.079.389 | 100.519.129 | 2.641.507.459 | 3.433.744.799 |
| Otros | 4.301.593 | 257.324.696 | — | — | — | — | 4.301.593 | 257.324.696 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u> | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 468.945.514 | 552.763.470 | 2.828.276.781 | 1.706.092.950 | — | — | 3.297.222.295 | 2.258.856.420 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | — | — | 1.523.546.718 | 1.499.624.897 | 86.839.072 | 41.283.465 | 1.610.385.790 | 1.540.908.362 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | — | — | 163.378.905 | 167.627.113 | — | — | 163.378.905 | 167.627.113 |
| Subtotal | 468.945.514 | 552.763.470 | 4.515.202.404 | 3.373.344.960 | 86.839.072 | 41.283.465 | 5.070.986.990 | 3.967.391.895 |
| Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | 3.910.582 | 27.076.908 | — | — | 3.910.582 | 27.076.908 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 3.910.582 | 27.076.908 | — | — | 3.910.582 | 27.076.908 |
| Total | 597.736.019 | 838.216.321 | 9.781.730.285 | 9.665.548.847 | 148.918.461 | 141.802.594 | 10.528.384.765 | 10.645.567.762 |
| Pasivos Financieros | | | | | | | | |
| Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u> | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | 656.885.495 | 535.642.669 | — | — | 656.885.495 | 535.642.669 |
| Swaps | — | — | 2.277.746.599 | 2.560.285.143 | — | — | 2.277.746.599 | 2.560.285.143 |
| Opciones Call | — | — | 503.132 | 1.664.843 | — | — | 503.132 | 1.664.843 |
| Opciones Put | — | — | 4.575.773 | 3.889.223 | — | — | 4.575.773 | 3.889.223 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 2.939.710.999 | 3.101.481.878 | — | — | 2.939.710.999 | 3.101.481.878 |
| Otros | — | — | 2.689.216 | 6.271.026 | — | — | 2.689.216 | 6.271.026 |
| Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | 301.514.504 | 223.015.559 | — | — | 301.514.504 | 223.015.559 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 301.514.504 | 223.015.559 | — | — | 301.514.504 | 223.015.559 |
| Total | — | — | 3.243.914.719 | 3.330.768.463 | — | — | 3.243.914.719 | 3.330.768.463 |

(1) Al 31 de marzo de 2023, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de "Investment Grade". Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(b) Conciliación Nivel 3

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

| | Marzo 2023 | | | | | | | |
|--|------------------------------|---|---|----------------|---------------|---|---|------------------------------|
| | Saldo al 01-Ene-23 M\$ | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$ | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$ | Compras M\$ | Ventas M\$ | Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$ | Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$ | Saldo al 31-Mar-23 M\$ |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 100.519.129 | 1.120.346 | — | 18.016.277 | (57.576.363) | — | — | 62.079.389 |
| Subtotal | 100.519.129 | 1.120.346 | — | 18.016.277 | (57.576.363) | — | — | 62.079.389 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 41.283.465 | 325.155 | 481.118 | 49.517.103 | (1.695.317) | — | (3.072.452) | 86.839.072 |
| Subtotal | 41.283.465 | 325.155 | 481.118 | 49.517.103 | (1.695.317) | — | (3.072.452) | 86.839.072 |
| Total | 141.802.594 | 1.445.501 | 481.118 | 67.533.380 | (59.271.680) | — | (3.072.452) | 148.918.461 |

| | Diciembre 2022 | | | | | | | |
|--|------------------------------|---|---|----------------|---------------|---|---|------------------------------|
| | Saldo al 01-Ene-22 M\$ | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$ | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$ | Compras M\$ | Ventas M\$ | Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$ | Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$ | Saldo al 31-Dic-22 M\$ |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 51.484.182 | 902.145 | — | 111.960.304 | (63.827.502) | — | — | 100.519.129 |
| Subtotal | 51.484.182 | 902.145 | — | 111.960.304 | (63.827.502) | — | — | 100.519.129 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 25.202.617 | (1.476.693) | 4.921.258 | 25.044.735 | (12.408.452) | — | — | 41.283.465 |
| Subtotal | 25.202.617 | (1.476.693) | 4.921.258 | 25.044.735 | (12.408.452) | — | — | 41.283.465 |
| Total | 76.686.799 | (574.548) | 4.921.258 | 137.005.039 | (76.235.954) | — | — | 141.802.594 |

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro “Resultado Financiero Neto”.

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro “Otro Resultado Integral Acumulado”.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(c) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

| | Al 31 de Marzo de 2023 | | Al 31 de Diciembre de 2022 | |
|--|------------------------|--|----------------------------|--|
| | Nivel 3 M\$ | Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$ | Nivel 3 M\$ | Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$ |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 62.079.389 | (882.130) | 100.519.129 | (996.659) |
| Subtotal | <u>62.079.389</u> | <u>(882.130)</u> | <u>100.519.129</u> | <u>(996.659)</u> |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 86.839.072 | (2.058.686) | 41.283.465 | (1.262.792) |
| Subtotal | <u>86.839.072</u> | <u>(2.058.686)</u> | <u>41.283.465</u> | <u>(1.262.792)</u> |
| Total | <u>148.918.461</u> | <u>(2.940.816)</u> | <u>141.802.594</u> | <u>(2.259.451)</u> |

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, el Banco ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio, mientras que para los Bonos Off Shore se determinó aplicar un impacto de 10% solamente en el spread, ya que la tasa base está cubierta con instrumentos de interest rate swaps en las denominadas coberturas contables. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(d) Otros activos y pasivos

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

| | Valor Libro | | Valor Razonable Estimado | |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ | Marzo 2023 M\$ | Diciembre 2022 M\$ |
| Activos | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.712.773.996 | 2.764.883.901 | 2.712.773.996 | 2.764.883.901 |
| Operaciones con liquidación en curso | 644.310.789 | 772.195.964 | 644.310.789 | 772.195.964 |
| Subtotal | <u>3.357.084.785</u> | <u>3.537.079.865</u> | <u>3.357.084.785</u> | <u>3.537.079.865</u> |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 45.895.161 | 54.061.245 | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Instrumentos financieros de deuda | 904.642.764 | 902.355.480 | 842.246.219 | 836.526.557 |
| Adeudado por bancos | | | | |
| Bancos del país | — | — | — | — |
| Banco Central de Chile | 1.300.397.222 | 1.801.100.000 | 1.300.397.222 | 1.801.100.000 |
| Bancos del exterior | 295.709.249 | 373.014.579 | 295.968.752 | 369.525.833 |
| Subtotal | <u>2.546.644.396</u> | <u>3.130.531.304</u> | <u>2.484.507.354</u> | <u>3.061.213.635</u> |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | | | | |
| Colocaciones comerciales | 19.786.366.811 | 19.721.414.901 | 19.409.728.107 | 19.161.773.675 |
| Colocaciones para vivienda | 11.554.611.933 | 11.386.851.763 | 11.331.977.653 | 11.138.046.243 |
| Colocaciones de consumo | 4.758.519.048 | 4.658.050.602 | 4.793.497.357 | 4.608.040.682 |
| Subtotal | <u>36.099.497.792</u> | <u>35.766.317.266</u> | <u>35.535.203.117</u> | <u>34.907.860.600</u> |
| Total | <u>42.003.226.973</u> | <u>42.433.928.435</u> | <u>41.376.795.256</u> | <u>41.506.154.100</u> |
| Pasivos | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 551.879.519 | 681.791.990 | 551.879.519 | 681.791.990 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.145.572.942 | 13.378.131.424 | 13.150.596.663 | 13.383.202.814 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 14.595.661.286 | 14.152.498.508 | 14.595.230.724 | 14.136.352.823 |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 107.189.379 | 216.263.788 | 107.189.379 | 216.263.788 |
| Obligaciones con bancos | 5.520.842.140 | 5.397.675.856 | 5.083.246.366 | 4.844.427.350 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | | | | |
| Letras de crédito para vivienda | 1.968.486 | 2.327.831 | 2.068.018 | 2.466.443 |
| Letras de crédito para fines generales | 35.587 | 48.904 | 37.387 | 51.816 |
| Bonos corrientes | 9.334.710.722 | 9.265.570.316 | 9.208.752.175 | 9.030.442.761 |
| Otras obligaciones financieras | 259.909.257 | 344.030.071 | 277.226.862 | 363.808.723 |
| Subtotal | <u>42.965.889.799</u> | <u>42.756.546.698</u> | <u>42.424.347.574</u> | <u>41.977.016.518</u> |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | |
| Bonos subordinados | 1.029.545.688 | 1.010.905.166 | 1.014.173.017 | 1.002.249.844 |
| Total | <u>44.552.338.727</u> | <u>44.454.315.244</u> | <u>43.990.400.110</u> | <u>43.661.058.352</u> |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(d) Otros activos y pasivos (continuación)

Los otros activos y pasivos financieros no medidos a su valor razonable, pero para los cuales se estima un valor razonable aun cuando no se gestionan en base a dicho valor, incluyen activos y pasivos tales como colocaciones, depósitos y otras captaciones a plazo, instrumentos de deuda emitidos, y otros activos financieros y obligaciones con distintos vencimientos y características. Los valores razonables de estos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

(e) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| | Nivel 1 Valor Razonable Estimado | | Nivel 2 Valor Razonable Estimado | | Nivel 3 Valor Razonable Estimado | | Total Valor Razonable Estimado | |
|--|--|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.712.773.996 | 2.764.883.901 | — | — | — | — | 2.712.773.996 | 2.764.883.901 |
| Operaciones con liquidación en curso | 644.310.789 | 772.195.964 | — | — | — | — | 644.310.789 | 772.195.964 |
| Subtotal | 3.357.084.785 | 3.537.079.865 | — | — | — | — | 3.357.084.785 | 3.537.079.865 |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 45.895.161 | 54.061.245 | — | — | — | — | 45.895.161 | 54.061.245 |
| Instrumentos financieros de deuda | 842.246.219 | 836.526.557 | — | — | — | — | 842.246.219 | 836.526.557 |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Banco Central de Chile | 1.300.397.222 | 1.801.100.000 | — | — | — | — | 1.300.397.222 | 1.801.100.000 |
| Bancos del exterior | — | — | — | — | 295.968.752 | 369.525.833 | 295.968.752 | 369.525.833 |
| Subtotal | 2.188.538.602 | 2.691.687.802 | — | — | 295.968.752 | 369.525.833 | 2.484.507.354 | 3.061.213.635 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | — | — | — | — | 19.409.728.107 | 19.161.773.675 | 19.409.728.107 | 19.161.773.675 |
| Colocaciones para vivienda | — | — | — | — | 11.331.977.653 | 11.138.046.243 | 11.331.977.653 | 11.138.046.243 |
| Colocaciones de consumo | — | — | — | — | 4.793.497.357 | 4.608.040.682 | 4.793.497.357 | 4.608.040.682 |
| Subtotal | — | — | — | — | 35.535.203.117 | 34.907.860.600 | 35.535.203.117 | 34.907.860.600 |
| Total | 5.545.623.387 | 6.228.767.667 | — | — | 35.831.171.869 | 35.277.386.433 | 41.376.795.256 | 41.506.154.100 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 551.879.519 | 681.791.990 | — | — | — | — | 551.879.519 | 681.791.990 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.145.572.942 | 13.378.131.424 | — | — | — | — | 13.145.572.942 | 13.378.131.424 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | — | — | — | — | 14.595.230.724 | 14.136.352.823 | 14.595.230.724 | 14.136.352.823 |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 107.189.379 | 216.263.788 | — | — | — | — | 107.189.379 | 216.263.788 |
| Obligaciones con bancos | — | — | — | — | 5.083.246.366 | 4.844.427.350 | 5.083.246.366 | 4.844.427.350 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | | | | | | | | |
| Letras de crédito para vivienda | — | — | 2.068.018 | 2.466.443 | — | — | 2.068.018 | 2.466.443 |
| Letras de crédito para fines generales | — | — | 37.387 | 51.816 | — | — | 37.387 | 51.816 |
| Bonos corrientes | — | — | 9.208.752.175 | 9.030.442.761 | — | — | 9.208.752.175 | 9.030.442.761 |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | 277.226.862 | 363.808.723 | 277.226.862 | 363.808.723 |
| Subtotal | 13.252.762.321 | 13.594.395.212 | 9.210.857.580 | 9.032.961.020 | 19.955.703.952 | 19.344.588.896 | 42.419.323.853 | 42.424.347.574 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | | | | | |
| Bonos subordinados | — | — | — | — | 1.014.173.017 | 1.002.249.844 | 1.014.173.017 | 1.002.249.844 |
| Total | 13.804.641.840 | 14.276.187.202 | 9.210.857.580 | 9.032.961.020 | 20.969.876.969 | 20.346.838.740 | 43.985.376.389 | 43.990.400.110 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(f) Niveles de otros activos y pasivos (continuación)

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.
- Letras de Crédito y Bonos Corrientes: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.
- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos, Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumentos financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

| | Marzo 2023 | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | A la vista M\$ | Hasta 1 mes M\$ | Más de 1 y hasta 3 meses M\$ | Más de 3 y hasta 12 meses M\$ | Subtotal hasta 1 año M\$ | Más de 1 y hasta 3 años M\$ | Más de 3 y hasta 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Subtotal sobre 1 año M\$ | Total M\$ |
| Activos | | | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.712.773.996 | — | — | — | 2.712.773.996 | — | — | — | — | 2.712.773.996 |
| Operaciones con liquidación en curso | — | 644.310.789 | — | — | 644.310.789 | — | — | — | — | 644.310.789 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 168.775.659 | 279.929.100 | 583.270.006 | 1.031.974.765 | 692.820.193 | 356.802.057 | 726.081.126 | 1.775.703.376 | 2.807.678.141 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | 2.641.507.459 | — | — | 2.641.507.459 | — | — | — | — | 2.641.507.459 |
| Otros | — | 4.301.593 | — | — | 4.301.593 | — | — | — | — | 4.301.593 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | 571.598.020 | 513.640.038 | 2.441.261.467 | 3.526.499.525 | 799.455.156 | 14.017.977 | 731.014.332 | 1.544.487.465 | 5.070.986.990 |
| Contratos de derivados para cobertura contable | — | 3.910.582 | — | — | 3.910.582 | — | — | — | — | 3.910.582 |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | 29.137.575 | 15.864.076 | 893.510 | 45.895.161 | — | — | — | — | 45.895.161 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — | 464.958.376 | — | 439.684.388 | 904.642.764 | 904.642.764 |
| Adeudados por bancos (*) | — | 1.426.427.801 | 126.457.337 | 43.863.918 | 1.596.749.056 | — | — | — | — | 1.596.749.056 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**) | — | 4.884.780.734 | 3.930.266.159 | 6.118.366.534 | 14.933.413.427 | 7.534.674.858 | 3.669.647.847 | 10.896.079.058 | 22.100.401.763 | 37.033.815.190 |
| Total activos financieros | <u>2.712.773.996</u> | <u>10.374.750.212</u> | <u>4.866.156.710</u> | <u>9.187.655.435</u> | <u>27.141.336.353</u> | <u>9.491.908.583</u> | <u>4.040.467.881</u> | <u>12.792.858.904</u> | <u>26.325.235.368</u> | <u>53.466.571.721</u> |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| Pasivos | | | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | — | 551.879.519 | — | — | 551.879.519 | — | — | — | — | 551.879.519 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 144.242.463 | 266.406.372 | 510.786.964 | 921.435.799 | 678.598.603 | 414.033.011 | 925.643.586 | 2.018.275.200 | 2.939.710.999 |
| Otros | — | 1.153.636 | 22.476 | 1.513.104 | 2.689.216 | — | — | — | — | 2.689.216 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | — | — | 9.308.294 | 9.308.294 | 37.688.990 | 26.250.472 | 228.266.748 | 292.206.210 | 301.514.504 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.145.572.942 | — | — | — | 13.145.572.942 | — | — | — | — | 13.145.572.942 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo (**) | — | 9.775.252.500 | 3.333.567.084 | 1.010.621.711 | 14.119.441.295 | 79.630.396 | 5.616.023 | 591.314 | 85.837.733 | 14.205.279.028 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | — | 105.335.606 | 1.853.773 | — | 107.189.379 | — | — | — | — | 107.189.379 |
| Obligaciones con bancos | — | 478.951.501 | 406.489.863 | 3.397.583.583 | 4.283.024.947 | 1.237.817.193 | — | — | 1.237.817.193 | 5.520.842.140 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | | | | | | | | | | |
| Letras de crédito | — | 188.311 | 370.924 | 466.817 | 1.026.052 | 561.796 | 67.946 | 348.279 | 978.021 | 2.004.073 |
| Bonos corrientes | — | 98.091.890 | 361.245.657 | 1.019.390.596 | 1.478.728.143 | 2.012.343.882 | 2.087.249.888 | 3.756.388.809 | 7.855.982.579 | 9.334.710.722 |
| Otras obligaciones financieras | — | 259.833.715 | 17.483 | 46.662 | 259.897.860 | 11.397 | — | — | 11.397 | 259.909.257 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 2.770.907 | 5.479.177 | 16.452.105 | 24.702.189 | 27.923.958 | 19.293.838 | 20.272.852 | 67.490.648 | 92.192.837 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | — | 6.796.598 | 108.013.986 | 6.193.316 | 121.003.900 | 20.827.173 | 12.892.511 | 874.822.104 | 908.541.788 | 1.029.545.688 |
| Total pasivos financieros | <u>13.145.572.942</u> | <u>11.424.496.646</u> | <u>4.483.466.795</u> | <u>5.972.363.152</u> | <u>35.025.899.535</u> | <u>4.095.403.388</u> | <u>2.565.403.689</u> | <u>5.806.333.692</u> | <u>12.467.140.769</u> | <u>47.493.040.304</u> |
| Descalce | (10.437.822.667) | (1.049.746.434) | 382.689.915 | 3.215.292.283 | (7.889.586.903) | 5.396.505.195 | 1.475.064.192 | 6.986.525.212 | 13.858.094.599 | 5.968.507.696 |

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$793.297.188 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$642.585 para adeudado por bancos.
(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$390.382.258.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

| | Diciembre 2022 | | | | | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|------------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | A la vista M\$ | Hasta 1 mes M\$ | Más de 1 y hasta 3 meses M\$ | Más de 3 y hasta 12 meses M\$ | Subtotal hasta 1 año M\$ | Más de 1 y hasta 3 años M\$ | Más de 3 y hasta 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Subtotal sobre 1 año M\$ | Total M\$ |
| Activos | | | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.764.883.901 | — | — | — | 2.764.883.901 | — | — | — | — | 2.764.883.901 |
| Operaciones con liquidación en curso | — | 772.195.964 | — | — | 772.195.964 | — | — | — | — | 772.195.964 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 174.943.503 | 243.090.898 | 637.829.981 | 1.055.864.382 | 701.848.205 | 415.817.206 | 786.499.671 | 1.904.165.082 | 2.960.029.464 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | 3.433.744.799 | — | — | 3.433.744.799 | — | — | — | — | 3.433.744.799 |
| Otros | — | 257.324.696 | — | — | 257.324.696 | — | — | — | — | 257.324.696 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | 71.345.010 | 231.924.564 | 2.143.837.569 | 2.447.107.143 | 718.240.795 | 80.008.485 | 722.035.472 | 1.520.284.752 | 3.967.391.895 |
| Contratos de derivados para cobertura contable | — | — | — | 15.863.451 | 15.863.451 | 442.979 | 8.051.941 | 2.718.537 | 11.213.457 | 27.076.908 |
| Activos financieros a costo amortizado | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | 35.548.913 | 14.324.313 | 4.188.019 | 54.061.245 | — | — | — | — | 54.061.245 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — | 16.279.594 | 445.624.397 | 440.451.489 | 902.355.480 | 902.355.480 |
| Adeudados por bancos (*) | — | 1.904.367.506 | 63.395.938 | 207.028.926 | 2.174.792.370 | — | — | — | — | 2.174.792.370 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*) | — | 4.940.664.555 | 2.937.024.096 | 6.830.833.681 | 14.708.522.332 | 7.403.767.873 | 3.752.729.708 | 10.829.784.078 | 21.986.281.659 | 36.694.803.991 |
| Total activos financieros | 2.764.883.901 | 11.590.134.946 | 3.489.759.809 | 9.839.581.627 | 27.684.360.283 | 8.840.579.446 | 4.702.231.737 | 12.781.489.247 | 26.324.300.430 | 54.008.660.713 |

| | Diciembre 2022 | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | A la vista M\$ | Hasta 1 mes M\$ | Más de 1 y hasta 3 meses M\$ | Más de 3 y hasta 12 meses M\$ | Subtotal hasta 1 año M\$ | Más de 1 y hasta 3 años M\$ | Más de 3 y hasta 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Subtotal sobre 1 año M\$ | Total M\$ |
| Pasivos | | | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | — | 681.791.990 | — | — | 681.791.990 | — | — | — | — | 681.791.990 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 167.935.962 | 222.880.084 | 588.342.268 | 979.158.314 | 692.759.387 | 465.828.163 | 963.736.014 | 2.122.323.564 | 3.101.481.878 |
| Otros | — | 4.354.745 | 1.916.281 | — | 6.271.026 | — | — | — | — | 6.271.026 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | — | — | 1.461.129 | 1.461.129 | 20.240.058 | 15.639.257 | 185.675.115 | 221.554.430 | 223.015.559 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.378.131.424 | — | — | — | 13.378.131.424 | — | — | — | — | 13.378.131.424 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo (**) | — | 9.342.195.562 | 2.962.616.639 | 1.319.445.276 | 13.624.257.477 | 113.901.032 | 5.939.583 | 655.178 | 120.495.793 | 13.749.395.593 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | — | 216.211.911 | 51.877 | — | 216.263.788 | — | — | — | — | 216.263.788 |
| Obligaciones con bancos | — | 289.675.215 | 84.391.035 | 675.088.817 | 1.049.155.067 | 4.348.520.789 | — | — | 4.348.520.789 | 5.397.675.856 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | | | | | | | | | | |
| Letras de crédito | — | 337.290 | 364.190 | 528.236 | 1.229.716 | 743.821 | 39.395 | 363.803 | 1.147.019 | 2.376.735 |
| Bonos corrientes | — | 38.469.393 | 173.247.505 | 1.248.410.317 | 1.460.127.215 | 1.895.121.280 | 2.282.247.835 | 3.628.073.986 | 7.805.443.101 | 9.265.570.316 |
| Otras obligaciones financieras | — | 343.942.909 | 10.570 | 54.285 | 344.007.764 | 22.307 | — | — | 22.307 | 344.030.071 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 2.618.537 | 7.644.169 | 17.352.579 | 27.615.285 | 27.634.050 | 15.009.381 | 19.110.594 | 61.754.025 | 89.369.310 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | — | 1.153.916 | — | 117.261.792 | 118.415.708 | 20.156.974 | 12.344.651 | 859.987.833 | 892.489.458 | 1.010.905.166 |
| Total pasivos financieros | 13.378.131.424 | 11.088.687.430 | 3.453.122.350 | 3.967.944.699 | 31.887.885.903 | 7.119.099.698 | 2.797.048.265 | 5.657.602.523 | 15.573.750.486 | 47.466.278.712 |
| Descalce | (10.618.318.913) | 501.447.516 | 36.637.459 | 5.871.636.928 | (4.208.597.010) | 1.721.479.748 | 1.905.183.472 | 7.123.886.724 | 10.750.549.944 | 6.541.952.934 |

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$718.248.875 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$518.288 para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$448.256.832.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

| Al 31 de marzo 2023 | Peso Chileno M\$ | UF M\$ | Reajutable Tipo de Cambio M\$ | Dólar Usa M\$ | Peso Colombiano M\$ | Libra Esterlina M\$ | Euro M\$ | Franco Suizo M\$ | Yen Japonés M\$ | Yuan Chino M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|--|------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|
| Activos | | | | | | | | | | | | |
| Activos financieros | 26.233.656.338 | 19.850.897.279 | 111.063.444 | 6.031.017.304 | — | 48.951.739 | 189.082.008 | 3.245.306 | 16.017.962 | 31.772.094 | 15.905.102 | 52.531.608.576 |
| Activos no financieros | 1.874.054.017 | 27.716.095 | 6.575.053 | 365.674.009 | — | — | 719.234 | — | — | — | — | 2.274.738.408 |
| Total Activos | 28.107.710.355 | 19.878.613.374 | 117.638.497 | 6.396.691.313 | — | 48.951.739 | 189.801.242 | 3.245.306 | 16.017.962 | 31.772.094 | 15.905.102 | 54.806.346.984 |
| Pasivos | | | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 29.835.775.631 | 10.486.105.246 | 479.672 | 6.035.743.882 | — | 33.917.226 | 198.469.510 | 343.748.189 | 180.108.756 | 8.779.284 | 693.553.058 | 47.816.680.454 |
| Pasivos no financieros | 1.641.209.254 | 244.886.312 | 379.834 | 338.122.998 | — | 71.728 | 4.808.362 | 12.116 | 48.856 | — | 132.902 | 2.229.672.362 |
| Total Pasivos | 31.476.984.885 | 10.730.991.558 | 859.506 | 6.373.866.880 | — | 33.988.954 | 203.277.872 | 343.760.305 | 180.157.612 | 8.779.284 | 693.685.960 | 50.046.352.816 |
| Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*) | (3.532.861.750) | 9.364.792.033 | 110.583.772 | (4.726.578) | — | 15.034.513 | (9.387.502) | (340.502.883) | (164.090.794) | 22.992.810 | (677.647.956) | 4.784.185.665 |

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nominales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

| Al 31 de diciembre 2022 | Peso Chileno M\$ | UF M\$ | Reajutable Tipo de Cambio M\$ | Dólar Usa M\$ | Peso Colombiano M\$ | Libra Esterlina M\$ | Euro M\$ | Franco Suizo M\$ | Yen Japonés M\$ | Yuan Chino M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|--|------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|
| Activos | | | | | | | | | | | | |
| Activos financieros | 26.852.095.652 | 19.662.497.605 | 118.264.692 | 6.164.921.861 | — | 40.692.902 | 191.525.388 | 2.645.632 | 13.243.110 | 14.491.310 | 19.114.622 | 53.079.492.774 |
| Activos no financieros | 1.676.512.488 | 25.186.730 | 4.625.500 | 318.509.211 | — | 23.259 | 911.082 | 34 | 412 | 330 | 759 | 2.025.769.805 |
| Total Activos | 28.528.608.140 | 19.687.684.335 | 122.890.192 | 6.483.431.072 | — | 40.716.161 | 192.436.470 | 2.645.666 | 13.243.522 | 14.491.640 | 19.115.381 | 55.105.262.579 |
| Pasivos | | | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 28.848.248.427 | 10.555.700.320 | 232.593 | 6.624.180.686 | — | 23.465.288 | 237.470.198 | 364.359.022 | 194.284.714 | 3.485.337 | 751.216.499 | 47.602.643.084 |
| Pasivos no financieros | 1.981.735.639 | 209.270.412 | 355.047 | 323.995.658 | — | 28.411 | 2.106.045 | 56.205 | 36.998 | 117.248 | 207.465 | 2.517.909.128 |
| Total Pasivos | 30.829.984.066 | 10.769.613.055 | 587.640 | 6.948.176.344 | — | 23.493.699 | 239.576.243 | 364.415.227 | 194.321.712 | 3.602.585 | 751.423.964 | 50.120.552.212 |
| Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*) | (2.117.863.694) | 9.106.797.285 | 118.032.099 | (459.258.825) | — | 17.227.614 | (45.944.810) | (361.713.390) | (181.041.604) | 11.005.973 | (732.101.877) | 5.355.138.771 |

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nominales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo

(1) Introducción

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus subsidiarias.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la organización. Junto con ello, establece la Política sobre Control de Riesgo de Subsidiarias, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades subsidiarias pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus subsidiarias, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando en forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional. Estos comités, se describen en los próximos literales.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, que al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. Adicionalmente, la División Riesgo Crédito Mayorista cuenta bajo su tuición la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento de modelos, su validación y la gestión de riesgo de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Subsidiarias. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las subsidiarias, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por la Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Subgerencia de Gestión Estratégica. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad, como unidades de control. A fines de 2022, se implementó la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las gerencias y subgerencias señaladas.

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)**(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(i) Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero**

Tiene como funciones diseñar políticas y procedimientos relacionados con riesgo de precio y de liquidez; diseñar una estructura de límites y alertas de exposiciones financieras, revisar la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo, y asegurar una correcta y oportuna medición, control y reporte de los mismos; realizar seguimiento de las exposiciones y riesgos financieros; analizar impactos en valorización de operaciones y/o en resultados debido a potenciales movimientos adversos en los valores de las variables de mercado o de estrechez de liquidez; revisar los supuestos de las pruebas de tensión y establecer planes de acción cuando corresponda; asegurar la existencia de unidades independientes que valorizan posiciones financieras, y analizar los resultados de las posiciones financieras; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos en el ámbito de riesgo de mercado y liquidez; realizar seguimiento a la exposición financiera internacional de pasivos; revisar las principales exposiciones crediticias de los productos de Tesorería (derivados, bonos); asegurar que los lineamientos de administración de los riesgos de precio y liquidez en las empresas subsidiarias sean coherentes con los del Banco, y tomar conocimiento de la evolución de sus principales riesgos financieros.

El Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, sesiona mensualmente y está integrado por el Presidente del Directorio, cuatro Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente Área Riesgo de Mercado. En caso de estimarlo conveniente, el Comité podrá invitar a determinadas personas a participar, permanente u ocasionalmente, en una o más sesiones.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y las divisiones Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos participan en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Sesiona semanalmente y está integrado por el Presidente del Directorio, directores titulares y suplentes, Gerente General y por el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista. A este Comité le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos cuyo monto total sometido a aprobación es igual o mayor a UF 750.000. También le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito que, de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco, deban ser aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(iii) Comité Riesgo de Cartera**

La principal función es conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos de las distintas bancas y segmentos, abarcando el ciclo completo de la gestión de riesgo de crédito con los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Revisa los principales deudores y los distintos indicadores de riesgo de la cartera, proponiendo estrategias de gestión diferenciadas. Aprueba y propone al Directorio las distintas políticas de riesgo de crédito. Es responsable de revisar, aprobar y recomendar al Directorio, para su aprobación definitiva las distintas metodologías de evaluación de cartera, modelos de provisiones y las metodologías asociadas a gestión de capital. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades subsidiarias en relación a las del Banco, las controla de manera global y toma conocimiento sobre la gestión de riesgo de crédito que realizan las sociedades subsidiarias. En general, conocer y analizar cualquier aspecto relevante en materias de Riesgo de Crédito en el portafolio del Banco de Chile.

El Comité de Riesgo de Cartera sesiona mensualmente y está integrado por Presidente del Directorio, dos Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Stress Testing, Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos (continuación)**

En cuanto a su composición, está integrado por el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, los gerentes de Áreas de Seguimiento Riesgo, Estudios y Gestión, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, Seguimiento Minorista y Modelos, y por los Subgerentes de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión y Provisiones y un Jefe de Departamento Riesgo Personas que oficia de secretario. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité Superior de Riesgo Operacional

Tiene carácter ejecutorio y está facultado para sancionar sobre los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Adicionalmente, debe tomar conocimiento sobre la gestión de riesgo operacional que realizan las sociedades subsidiarias y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las subsidiarias y/o al Banco en este tipo de riesgo.

El Comité Superior de Riesgo Operacional está integrado por el Presidente del Directorio, tres Directores, titulares o suplentes, designados por el Directorio del Banco, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Operaciones y Tecnología, Gerente División Comercial, Gerente División Ciberseguridad, Gerente División Marketing y Banca Digital y Gerente Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(vi) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo Grandes Empresas, Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

(vii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del Directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del Directorio.

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus subsidiarias, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, la Política Corporativa de Gestión de Capital, al menos anualmente, (ii) revisar y aprobar la documentación de gobierno asociada a la gestión de capital, al menos anualmente, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y aprobar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer Objetivos Internos de Capital, para su posterior aprobación por parte del Directorio, (v) revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo (MAR) de Negocios y Capital, (vi) revisar y aprobar los resultados de las Pruebas de Tensión (previamente aprobados por los Comités especializados), en su versión integrada, para inclusión en el Plan de Capital, así como la MIR y el MAR del Banco, en sus versiones integradas, y proponer ajustes a los Comités Especializados en caso de considerarlo necesario, (vii) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (viii) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (ix) mantener informado al Directorio del cumplimiento del Plan de Capital, del MAR Integrado del Banco, incluido el MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (x) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados al incumplimiento del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (xi) conocer y aprobar las metodologías y criterios utilizados en las mediciones normativas e internas relativas a gestión de capital, y gestión de riesgos con incidencia en capital, asociadas a los Pilares 1 y 2 de Basilea, (xii) conocer y aprobar la información divulgada al mercado en el marco del Pilar 3 de Basilea, (xiii) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear trimestralmente el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (xiv) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

(b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portfolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para la generación de modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo IFRS 9) y pruebas de tensión. Estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Producto de esta evaluación, tanto individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La evaluación individual aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

La evaluación grupal aplica, principalmente, a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas. Recientemente la CMF emitió una normativa en consulta proponiendo un modelo estándar (mínimo) para la cartera de consumo, la cual está en fase de comentarios y revisión.

Durante el año 2022, el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados en 2020, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Por consiguiente, se mantiene un permanente seguimiento de los modelos, acorde a los lineamientos aprobados por Directorio.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

En dicho contexto, durante el año 2022 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, ha incorporado los nuevos cálculos de Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo aprobado por el Directorio y reportado a la CMF.

(2) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portfolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación, promoviendo la capacitación y formación permanente del personal de la Corporación.

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen. Que alerten también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.
3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, tanto en aspectos regulatorios (provisiones, capital, pruebas de tensión) y de gestión (admisión, gestión, cobranza), para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficientes que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las políticas reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)**

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante los últimos tres años la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2023, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado del comportamiento de las carteras, entre ellas la evolución de los créditos asociados a los programas Fogape Covid, Fogape Reactivación y recientemente Fogape Chile Apoya.

(a) Segmentos Minoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

- **Área de Admisión Minorista y Normativa**, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.
- **Área de Modelos de Riesgo**, tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por la Subgerencia de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el “Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos”, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.
- **Área Riesgo de Modelos y Control Interno**, tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para ello se apoya en las funciones de validación de modelo, gestión de riesgo de modelos y control interno.

La validación de Modelos, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, incluyendo los activos ponderados por riesgo y pruebas de tensión, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación, implementación, análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(a) Segmentos Minoristas (continuación)

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

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

- **Área de Seguimiento Minorista y Modelos**, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno. Esta Área vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación.

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

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

- **Área de Cobranza**, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales y con estricto apego al marco normativo vigente.

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)****(b) Segmentos Mayoristas**

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

(c) Concentración de Portfolio

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de marzo de 2023:

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(c) Concentración de Portfolio (continuación)

| | Chile MM\$ | Estados Unidos MM\$ | Inglaterra MM\$ | Brasil MM\$ | Otros MM\$ | Total MM\$ |
|--|---------------|---------------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|
| Activos Financieros | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 1.335.351 | 1.268.249 | 33.355 | 8 | 75.811 | 2.712.774 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | |
| Contratos de Derivados Financieros | | | | | | |
| Forwards (*) | 308.450 | 49.063 | 119.746 | — | 154.317 | 631.576 |
| Swaps (**) | 974.871 | 35.520 | 960.792 | — | 199.114 | 2.170.297 |
| Opciones Call | 980 | — | — | — | — | 980 |
| Opciones Put | 4.825 | — | — | — | — | 4.825 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 1.289.126 | 84.583 | 1.080.538 | — | 353.431 | 2.807.678 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 2.394.721 | — | — | — | — | 2.394.721 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 246.786 | — | — | — | — | 246.786 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 2.641.507 | — | — | — | — | 2.641.507 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | 5 | — | — | — | — | 5 |
| Instrumentos de patrimonio | 1.768 | — | — | — | — | 1.768 |
| Otros | 1.688 | 833 | — | — | 8 | 2.529 |
| Subtotal | 3.461 | 833 | — | — | 8 | 4.302 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 3.297.223 | — | — | — | — | 3.297.223 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 1.610.385 | — | — | — | — | 1.610.385 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | 163.379 | — | — | — | 163.379 |
| Subtotal | 4.907.608 | 163.379 | — | — | — | 5.070.987 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | 3.911 | — | — | — | 3.911 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 3.911 | — | — | — | 3.911 |
| Activos Financieros a costo amortizado | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 45.895 | — | — | — | — | 45.895 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y del Banco Central de Chile | 904.643 | — | — | — | — | 904.643 |
| Subtotal | 904.643 | — | — | — | — | 904.643 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 1.300.397 | — | — | — | — | 1.300.397 |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | — | — | 361 | 166.847 | 129.144 | 296.352 |
| Subtotal | 1.300.397 | — | 361 | 166.847 | 129.144 | 1.596.749 |
| Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | 20.327.459 | — | — | — | 9.051 | 20.336.510 |
| Colocaciones para vivienda | 11.584.487 | — | — | — | — | 11.584.487 |
| Colocaciones de consumo | 5.112.818 | — | — | — | — | 5.112.818 |
| Subtotal | 37.024.764 | — | — | — | 9.051 | 37.033.815 |

(*) Otros incluye: Francia \$122.707 millones y España \$25.962 millones.

(**) Otros incluye: Francia \$59.039 millones y España \$47.015 millones.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

| | Banco Central de Chile MM\$ | Gobierno MM\$ | Personas MM\$ | Servicios Financieros MM\$ | Comercio MM\$ | Manufactura MM\$ | Minería MM\$ | Electricidad, Gas y Agua MM\$ | Agricultura y Ganadería MM\$ | Pesca MM\$ | Transportes y Telecomunicación MM\$ | Construcción MM\$ | Servicios MM\$ | Otros MM\$ | Total MM\$ |
|--|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|--|----------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 390.502 | — | — | 2.322.272 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.712.774 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contratos de Derivados financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | 431.744 | 34.951 | 10.918 | 54 | 2.705 | 9.758 | 1 | 340 | 4.033 | 137.072 | — | 631.576 |
| Swaps | — | — | — | 2.088.554 | 10.729 | 7.375 | — | 11.848 | 2.320 | 1.860 | 27.652 | 13.830 | 6.129 | — | 2.170.297 |
| Opciones Call | — | — | — | 27 | 155 | 42 | — | — | — | — | — | 709 | 10 | — | 980 |
| Opciones Put | — | — | — | 2.379 | 1.752 | 629 | — | — | — | — | — | — | 65 | — | 4.825 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 2.522.704 | 47.587 | 18.964 | 54 | 14.553 | 12.115 | 1.861 | 27.992 | 18.572 | 143.276 | — | 2.807.678 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 2.169.210 | 225.511 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.394.721 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 246.786 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 246.786 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 2.169.210 | 225.511 | — | 246.786 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.641.507 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | — | — | — | 5 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 5 |
| Instrumentos de patrimonio | — | — | — | 1.768 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.768 |
| Otros | — | — | — | 2.529 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.529 |
| Subtotal | — | — | — | 4.302 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 4.302 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 3.297.223 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.297.223 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 1.343.376 | 17.040 | — | — | 5.019 | — | — | 4.731 | — | — | 240.219 | 1.610.385 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | 163.379 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 163.379 |
| Subtotal | — | 3.297.223 | — | 1.506.755 | 17.040 | — | — | 5.019 | — | — | 4.731 | — | — | 240.219 | 5.070.987 |
| Contratos de Derivados de Cobertura Contable | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | — | 3.911 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.911 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 3.911 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.911 |
| Activos Financieros a costo amortizado (*) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 904.643 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 904.643 |
| Subtotal | — | 904.643 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 904.643 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 1.300.397 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.300.397 |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | — | — | — | 296.352 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 296.352 |
| Subtotal | 1.300.397 | — | — | 296.352 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.596.749 |

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°40.11 g).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2022:

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

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

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

| | Banco Central de Chile MM\$ | Gobierno MM\$ | Personas MM\$ | Servicios Financieros MM\$ | Comercio MM\$ | Manufactura MM\$ | Minería MM\$ | Electricidad, Gas y Agua MM\$ | Agricultura y Ganadería MM\$ | Pesca MM\$ | Transportes y Telecomunicación MM\$ | Construcción MM\$ | Servicios MM\$ | Otros MM\$ | Total MM\$ |
|--|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|--|----------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 384.230 | — | — | 2.380.654 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.764.884 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contratos de Derivados financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | 371.960 | 28.966 | 12.435 | 124 | 2.153 | 8.456 | 18 | 144 | 1.602 | 139.515 | — | 565.373 |
| Swaps | — | — | — | 2.311.655 | 9.770 | 9.123 | — | 10.148 | 4.236 | 3.848 | 16.166 | 14.493 | 10.138 | — | 2.389.577 |
| Opciones Call | — | — | — | 123 | 601 | 61 | — | — | 90 | 6 | 1 | 1.437 | 2 | — | 2.321 |
| Opciones Put | — | — | — | 752 | 1.412 | 481 | — | — | 5 | — | 21 | — | 87 | — | 2.758 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 2.684.490 | 40.749 | 22.100 | 124 | 12.301 | 12.787 | 3.872 | 16.332 | 17.532 | 149.742 | — | 2.960.029 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 3.019.487 | 39.805 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.059.292 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 374.453 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 374.453 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 3.019.487 | 39.805 | — | 374.453 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.433.745 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | — | — | — | 257.325 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 257.325 |
| Subtotal | — | — | — | 257.325 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 257.325 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 2.258.857 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.258.857 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 1.513.240 | 13.591 | — | — | 4.934 | — | — | 4.639 | 4.504 | — | — | 1.540.908 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | 167.627 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 167.627 |
| Subtotal | — | 2.258.857 | — | 1.680.867 | 13.591 | — | — | 4.934 | — | — | 4.639 | 4.504 | — | — | 3.967.392 |
| Contratos de Derivados de Cobertura Contable | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | — | 27.077 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 27.077 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 27.077 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 27.077 |
| Activos Financieros a costo amortizado (*) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 902.355 | — | 43.116 | 469 | — | — | — | — | — | — | — | 7.950 | 2.526 | 54.061 |
| Subtotal | — | 902.355 | — | 43.116 | 469 | — | — | — | — | — | — | — | 7.950 | 2.526 | 54.061 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 1.801.100 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.801.100 |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | — | — | — | 373.692 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 373.692 |
| Subtotal | 1.801.100 | — | — | 373.692 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.174.792 |

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°40.11 g).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)****(d) Garantías y otras mejoras crediticias**

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus subsidiarias.

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 244.156 garantías constituidas al 31 de marzo 2023 (244.033 en diciembre 2022) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

| Marzo 2023 | Colocaciones MM\$ | Garantía | | | | Total MM\$ |
|---------------|----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| | | Hipotecas MM\$ | Prendas MM\$ | Valores mobiliarios MM\$ | Warrants MM\$ | |
| Corporaciones | 15.525.318 | 4.177.668 | 196.737 | 601.916 | 10.329 | 4.986.650 |
| Pymes | 4.811.192 | 3.355.576 | 19.767 | 11.437 | — | 3.386.780 |
| Consumo | 5.112.818 | 373.308 | 824 | 2.932 | — | 377.064 |
| Vivienda | 11.584.487 | 10.040.930 | 135 | 428 | — | 10.041.493 |
| Total | 37.033.815 | 17.947.482 | 217.463 | 616.713 | 10.329 | 18.791.987 |

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

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
 - Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
- Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de \$108.948 millones y \$110.686 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de \$408.544 millones y \$325.079 millones, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo a las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°40.11 letra (d).

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

| | Cartera en mora pero no deteriorada (*) | | | |
|----------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 1 a 29 días MM\$ | 30 a 59 días MM\$ | 60 a 89 días MM\$ | 90 o más días MM\$ |
| Marzo 2023 | 666.685 | 190.208 | 63.705 | — |
| Diciembre 2022 | 622.379 | 157.852 | 46.762 | — |

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)****(f) Bienes Recibidos en Pago**

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de \$10.604 millones y \$10.149 millones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

(g) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

| | Marzo 2023 MM\$ | Diciembre 2022 MM\$ |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| Activos Financieros | | |
| Adeudado por Bancos | | |
| Banco Central de Chile | — | — |
| Bancos del País | — | — |
| Bancos del Exterior | — | — |
| Subtotal | <u>—</u> | <u>—</u> |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto | | |
| Colocaciones comerciales | 389.939 | 381.171 |
| Colocaciones para vivienda | 251.778 | 251.380 |
| Colocaciones de consumo | 251.984 | 258.434 |
| Subtotal | <u>893.701</u> | <u>890.985</u> |
| Total activos financieros renegociados | <u>893.701</u> | <u>890.985</u> |

(h) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

| | Marzo 2023 MM\$ | Diciembre 2022 MM\$ |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Deuda total relacionados | 650.250 | 960.640 |
| Patrimonio efectivo consolidado | 6.228.885 | 6.373.416 |
| % uso de límite | 10,44% | 15,07% |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina Riesgo de Precio. Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de Administración de Riesgo de Liquidez y la Política de Administración de Riesgo de Mercado, ambas sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a la aprobación por parte del Directorio del Banco, a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El uso a marzo en 2023 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

| | MAR LCCY + FCCY MMM\$ | | MAR FCCY MMUS\$ | |
|----------|--------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 1 - 30 días | 1 - 90 días | 1 - 30 días | 1 - 90 días |
| Máximo | 442 | 2.337 | 994 | 2.151 |
| Mínimo | -1.359 | 917 | 18 | 1.254 |
| Promedio | -527 | 1.544 | 566 | 1.734 |

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2023 es el siguiente:

| | Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS\$ |
|----------|---|
| Máximo | 2.359 |
| Mínimo | 1.315 |
| Promedio | 1.828 |

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos contractuales de proveedores de fondos y la diversificación de fuentes de fondos, ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2023 se muestran a continuación:

| | Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días | Pasivos > 1 año/ Activos > 1 año | Depósitos/ Colocaciones |
|----------|--|-------------------------------------|----------------------------|
| Máximo | 228% | 100% | 64% |
| Mínimo | 190% | 91% | 64% |
| Promedio | 203% | 97% | 64% |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente “CMF”), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

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

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

Los niveles de uso del Índice durante el período 2023 se muestran a continuación:

| | C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico | | C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico |
|------------------|---|-------------|---|
| | 1 - 30 días | 1 - 90 días | 1 - 30 días |
| Máximo | (0,12) | (0,16) | 0,20 |
| Mínimo | (0,36) | (0,30) | 0,14 |
| Promedio | (0,24) | (0,25) | 0,17 |
| Límite Normativo | N/A | N/A | 1,0 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Los descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2023. BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MMS

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.671.109 | 11.396.170 | 12.553.502 | 16.117.319 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 17.964.927 | 20.749.117 | 25.043.749 | 29.273.995 |
| Descalce | 9.293.818 | 9.352.947 | 12.490.247 | 13.156.676 |

| MONEDA EXTRANJERA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 2.027.983 | 2.275.104 | 2.247.399 | 2.835.193 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 3.217.727 | 3.511.373 | 4.055.532 | 4.852.312 |
| Descalce | 1.189.744 | 1.236.269 | 1.808.133 | 2.017.119 |
| Límites: | | | | |
| Una vez el capital | | | 4.675.184 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 2.867.051 | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

AL 31 DE MARZO DE 2023 BASE AJUSTADA

Cifras en MM\$

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.360.176 | 10.835.543 | 11.579.178 | 13.836.170 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 8.490.168 | 9.501.331 | 11.157.984 | 13.193.942 |
| Descalce | 129.992 | (1.334.212) | (421.194) | (642.228) |

| MONEDA EXTRANJERA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 1.886.336 | 2.034.574 | 1.849.803 | 1.991.165 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 2.153.765 | 2.339.157 | 2.715.102 | 3.411.565 |
| Descalce | 267.429 | 304.583 | 865.299 | 1.420.400 |
| Límites: | | | | |
| Una vez el capital | | | 4.675.184 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 3.809.885 | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2023 BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MM\$

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 9.309.839 | 12.036.956 | 13.205.622 | 16.785.891 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 18.455.071 | 21.245.479 | 25.541.655 | 29.773.766 |
| Descalce | 9.145.232 | 9.208.523 | 12.336.033 | 12.987.875 |

| MONEDA EXTRANJERA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 2.027.983 | 2.275.909 | 2.249.402 | 2.839.562 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 3.217.727 | 3.512.178 | 4.057.542 | 4.856.187 |
| Descalce | 1.189.744 | 1.236.269 | 1.808.140 | 2.016.625 |
| Límites: Una vez el capital | | | 4.675.184 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 2.867.044 | |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ
AL 31 DE MARZO DE 2023 BASE AJUSTADA

Cifras en MM\$

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|-----------------|--------------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.998.906 | 11.476.328 | 12.231.298 | 14.504.743 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 8.980.313 | 9.997.693 | 11.655.890 | 13.693.713 |
| Descalce | (18.593) | (1.478.635) | (575.408) | (811.030) |

| MONEDA EXTRANJERA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 1.886.336 | 2.035.379 | 1.851.805 | 1.995.534 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 2.153.765 | 2.339.962 | 2.717.113 | 3.415.441 |
| Descalce | 267.429 | 304.583 | 865.308 | 1.419.907 |
| Límites: | | | | |
| Una vez el capital | | | 4.675.184 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 3.809.876 | |

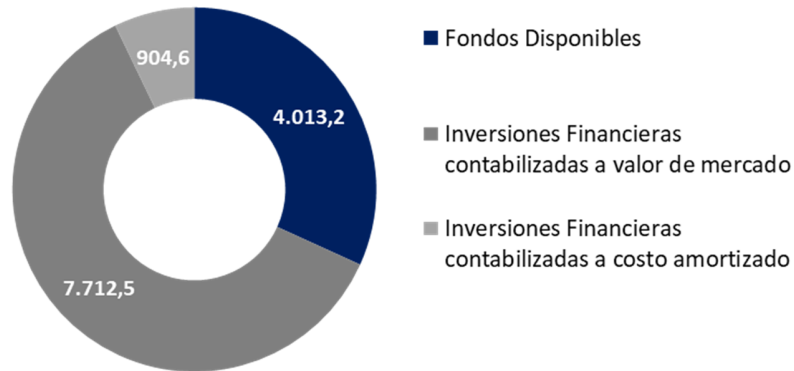
Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 31 de marzo de 2023, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 31 de marzo de 2023

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el primero, el nivel mínimo exigido es 100%, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 70%. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2023 se muestran a continuación:

| | <u>LCR</u> | <u>NSFR</u> |
|------------------|------------|-------------|
| Máximo | 3,04 | 1,36 |
| Mínimo | 2,60 | 1,31 |
| Promedio | 2,82 | 1,33 |
| Límite Normativo | 1,0 (*) | 0,7 (**) |

(*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022.

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a marzo 2023 y diciembre 2022, es el siguiente:

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|---|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| Pasivos al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 551.880 | — | — | — | — | — | 551.880 |
| Derivados con liquidación por entrega | 606.888 | 815.257 | 1.191.004 | 1.456.580 | 711.824 | 1.753.065 | 6.534.618 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.150.597 | — | — | — | — | — | 13.150.597 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 10.194.555 | 3.393.764 | 1.046.019 | 86.517 | 5.610 | 591 | 14.727.056 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 109.014 | 1.852 | — | — | — | — | 110.866 |
| Obligaciones con bancos | 356.242 | 399.574 | 3.511.517 | 1.237.800 | — | — | 5.505.133 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas) | 91.194 | 343.846 | 1.146.862 | 2.398.251 | 2.351.658 | 4.211.350 | 10.543.161 |
| Otras obligaciones financieras | 258.947 | 35 | 94 | 23 | — | — | 259.099 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 6.886 | 17.799 | 26.891 | 95.931 | 86.104 | 1.147.987 | 1.381.598 |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación) | 25.326.203 | 4.972.127 | 6.922.387 | 5.275.102 | 3.155.196 | 7.112.993 | 52.764.008 |
| Derivados con liquidación por compensación | 680.185 | 539.774 | 1.497.411 | 1.239.931 | 679.089 | 2.108.121 | 6.744.511 |

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|---|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| Pasivos al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 681.792 | — | — | — | — | — | 681.792 |
| Derivados con liquidación por entrega | 743.686 | 780.406 | 1.375.700 | 1.581.587 | 756.582 | 1.743.275 | 6.981.236 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.383.203 | — | — | — | — | — | 13.383.203 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 9.774.591 | 3.013.166 | 1.358.262 | 121.808 | 5.940 | 655 | 14.274.422 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 219.043 | 52 | — | — | — | — | 219.095 |
| Obligaciones con bancos | 158.173 | 83.612 | 795.721 | 4.348.400 | — | — | 5.385.906 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas) | 13.442 | 170.745 | 1.349.567 | 2.286.711 | 2.555.020 | 4.119.530 | 10.495.015 |
| Otras obligaciones financieras | 343.526 | 21 | 110 | 45 | — | — | 343.702 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 2.869 | — | 48.017 | 94.649 | 84.952 | 1.135.504 | 1.365.991 |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación) | 25.320.325 | 4.048.002 | 4.927.377 | 8.433.200 | 3.402.494 | 6.998.964 | 53.130.362 |
| Derivados con liquidación por compensación | 686.308 | 751.720 | 1.595.212 | 1.283.629 | 683.109 | 2.161.307 | 7.161.285 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio

Medición y Límites del Riesgo Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Devengo (el Libro de Devengo incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Devengo, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

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

| | Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MM\$ |
|----------|---|
| Máximo | 2.982 |
| Mínimo | 796 |
| Promedio | 1.456 |

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

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

| | 12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MM\$ |
|----------|---|
| Máximo | 252.659 |
| Mínimo | 235.747 |
| Promedio | 245.080 |

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente “BCCh”) y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte C40), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y las fluctuaciones de tasas de interés adversas estandarizadas. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Devengo. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44- Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|--|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Activos al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.632.450 | — | — | — | — | — | 2.632.450 |
| Operaciones con liquidación en curso | 606.461 | — | — | — | — | — | 606.461 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 617.155 | 651.413 | 2.719.294 | 631.499 | 217.248 | 233.851 | 5.070.460 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 75.016 | 3.708 | 199.173 | 322.759 | 330.341 | 1.027.108 | 1.958.105 |
| Activos Financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | 1.203 | — | 18.947 | 492.449 | 26.177 | 449.457 | 988.233 |
| Adeudado por Bancos | 1.426.460 | 127.276 | 46.850 | — | — | — | 1.600.586 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 4.932.633 | 4.216.624 | 7.203.211 | 9.352.830 | 4.668.267 | 13.170.739 | 43.544.304 |
| Total activos | 10.291.378 | 4.999.021 | 10.187.475 | 10.799.537 | 5.242.033 | 14.881.155 | 56.400.599 |

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|--|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Activos al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.624.888 | — | — | — | — | — | 2.624.888 |
| Operaciones con liquidación en curso | 743.379 | — | — | — | — | — | 743.379 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 82.025 | 324.492 | 2.487.874 | 614.944 | 220.962 | 248.832 | 3.979.129 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 378 | 4.040 | 296.187 | 347.208 | 352.502 | 1.033.196 | 2.033.511 |
| Activos Financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | — | 8.816 | 11.222 | 56.159 | 459.884 | 452.991 | 989.072 |
| Adeudado por Bancos | 1.904.368 | 63.569 | 209.047 | — | — | — | 2.176.984 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 5.061.294 | 3.188.902 | 7.913.635 | 9.165.338 | 4.722.852 | 13.044.702 | 43.096.723 |
| Total activos | 10.416.332 | 3.589.819 | 10.917.965 | 10.183.649 | 5.756.200 | 14.779.721 | 55.643.686 |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|---|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Pasivos al 31 de marzo de 2023 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 508.303 | — | — | — | — | — | 508.303 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 70.042 | 5.956 | 201.440 | 344.183 | 338.859 | 1.518.845 | 2.479.325 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.171.295 | — | — | — | — | — | 13.171.295 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 10.194.555 | 3.393.764 | 1.046.019 | 86.517 | 5.610 | 591 | 14.727.056 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 3.488 | — | — | — | — | — | 3.488 |
| Obligaciones con bancos | 356.242 | 399.574 | 3.511.517 | 1.237.800 | — | — | 5.505.133 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*) | 91.194 | 343.846 | 1.146.862 | 2.398.251 | 2.351.658 | 4.211.350 | 10.543.161 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 6.886 | 17.799 | 26.891 | 95.932 | 86.104 | 1.147.987 | 1.381.599 |
| Otros pasivos | 258.947 | 35 | 94 | 23 | — | — | 259.099 |
| Total pasivos | 24.660.952 | 4.160.979 | 5.932.823 | 4.162.706 | 2.782.231 | 6.878.773 | 48.578.459 |

| | Hasta 1 mes MM\$ | Entre 1 y 3 meses MM\$ | Entre 3 y 12 meses MM\$ | Entre 1 y 3 años MM\$ | Entre 3 y 5 años MM\$ | Más de 5 años MM\$ | Total MM\$ |
|---|---------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Pasivos al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 650.640 | — | — | — | — | — | 650.640 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 1.440 | 1.006 | 272.568 | 341.455 | 332.705 | 1.503.902 | 2.453.076 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.454.259 | — | — | — | — | — | 13.454.259 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 9.774.591 | 3.013.166 | 1.358.905 | 121.808 | 5.940 | 655 | 14.274.422 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 7.344 | — | — | — | — | — | 7.344 |
| Obligaciones con bancos | 158.173 | 83.612 | 795.721 | 4.348.400 | — | — | 5.385.906 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*) | 13.443 | 170.745 | 1.349.566 | 2.286.711 | 2.555.020 | 4.119.530 | 10.495.015 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 2.869 | — | 48.017 | 94.649 | 84.952 | 1.135.504 | 1.365.991 |
| Otros pasivos | 343.526 | 21 | 110 | 45 | — | — | 343.702 |
| Total pasivos | 24.406.285 | 3.268.550 | 3.824.244 | 7.193.068 | 2.978.617 | 6.759.591 | 48.430.355 |

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

Análisis de Sensibilidad de Riesgos de Precio

El Banco utiliza ejercicios de tensión (“stress test”) como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Devengo y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 9, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un periodo significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Devengo se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un periodo significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

| | Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo | | | | | |
|---------------|--|----------------------|--------------------------|-------------------|---|-------------------------------------|
| | Libro de Negociación | | | | | |
| | CLP Derivados (pb) | CLP Bonos (pb) | CLF Derivados (pb) | CLF Bonos (pb) | USD Offshore Libor Derivados (pb) | Spread USD On/Off Derivados (pb) |
| Menor a 1 año | 51 | 162 | 79 | 397 | 7 | (108) |
| Mayor a 1 año | 8 | 79 | 84 | 153 | 18 | (62) |

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 31 de marzo de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación (MM\$) | |
|---|-----------------|
| Tasas de Interés CLP | (7.261) |
| Derivados | (2.175) |
| Instrumentos de Deuda | (5.086) |
| Tasa de Interés CLF | (11.914) |
| Derivados | (276) |
| Instrumentos de Deuda | (11.638) |
| Tasas de interés US\$ offshore | 322 |
| Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis | (2.002) |
| Spread Bancario | (477) |
| Total Tasa de Interés | (21.332) |
| Total Tipo de Cambio y Opciones FX | 27 |
| Total | (21.305) |

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente \$21.305 millones. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El impacto en el Libro de Devengo al 31 de marzo de 2023, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero sí un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

| Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos | |
|---|------------------|
| Libro de Devengo | |
| (MM\$) | |
| Impacto por Shock Tasa de Interés Base | (336.882) |
| Impacto por Shock en Spreads | (6.451) |
| Mayor / (Menor) Ingresos Netos | (343.333) |

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

| Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo | | | | |
|---|-------------------|----------------------|---|--|
| Portafolio FVTOCI | | | | |
| | CLP Bonos (pb) | CLF Bonos (pb) | USD Offshore Libor Derivados (pb) | Spread USD On/Off Derivados (pb) |
| Menor a 1 año | 242 | 367 | 8 | 55 |
| Mayor a 1 año | 116 | 199 | 48 | 16 |

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 31 de marzo de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo | |
|---|------------------|
| Portafolio FVTOCI | |
| (MM\$) | |
| Instrumentos de Deuda CLP | (52.860) |
| Instrumentos de Deuda CLF | (57.561) |
| Tasas de interés US\$ offshore | (3.445) |
| Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis | - |
| Spread Bancario | (478) |
| Spread Corporativo | (5.937) |
| Total | (120.281) |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por aproximadamente \$120.281 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en los instrumentos de deuda en CLF mayores a 1 año, seguido por un alza en los instrumentos de deuda en CLP menores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda tanto en CLP como en CLF, este último solo para instrumentos superiores a 1 año. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de las tasas de interés nominales.

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros

(a) Proyecto transición Libor

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejaron de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, a partir del 01-01-2022 se dejaron de cursar nuevas operaciones en base Libor y se informó que desde el 30-06-2023 dejarán de publicarse las Libor en US\$. Producto de lo anterior, se recomendó utilizar las US\$ Libor publicadas solo en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

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

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**
 - Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
 - Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
 - Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.
- **2a fase**
 - Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

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

(a) Proyecto transición Libor (continuación)

- **3a fase**
 - Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
 - Implementación de las RFR en los sistemas del Banco
- **4a fase**
 - Realización de pruebas de curso de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
 - Preparación de la documentación con las RFR.
- **5ª fase**
 - Renegociación de contratos con tasa Libor flotante y vencimiento posterior a junio 2023.

(b) Publicación FCA del 03 de abril de 2023

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

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

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

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

(c) Compensación de activos y pasivos financieros

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

| | Valor razonable en balance | | Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar | | Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar | | Garantías financieras | | Valor razonable neto | |
|--|----------------------------|----------------|--|----------------|--|----------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 | Marzo 2023 | Diciembre 2022 |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos por contratos de derivados financieros | 2.811.589 | 2.987.106 | (1.365.079) | (1.014.141) | (990.836) | (1.508.710) | (258.444) | (180.863) | 197.230 | 283.392 |
| Pasivos por contratos de derivados financieros | 3.241.226 | 3.324.498 | (1.365.079) | (1.014.141) | (990.836) | (1.508.710) | (329.347) | (302.571) | 555.964 | 499.076 |

(5) Riesgo Operacional

Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

La Política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos. Esta gestión integral considera la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- **Gestión de Fraude:** considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), para identificar focos de riesgo y su comportamiento, logrando definir e impulsar acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes, y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto.
- **Evaluación de Procesos:** considera la identificación y evaluación de los riesgos y controles asociados a todos los procesos del Banco, realizando un monitoreo constante y determinando los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.
- **Testeo de Controles:** consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad, permitiendo verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material.
- **Gestión de Eventos:** aquellos eventos de riesgo operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de prevenir que vuelvan a ocurrir, con énfasis en la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.
- **Gestión de base de pérdidas:** tiene como objeto establecer procesos y procedimientos que permitan la identificación, recopilación y tratamiento de los registros de pérdida operacional, y su adecuado registro en la base de pérdidas, velando por el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos en la metodología para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.
- **Perfil y Marco de Apetito al Riesgo:** la gestión del Riesgo Operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo de Banco (MAR). Asimismo, se realiza el ejercicio de Medición Integral de Riesgos (MIR), cuyo objetivo es determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar el perfil en todos los ámbitos de la gestión de riesgo operacional
- **Gestión de Capital por Riesgo Operacional:** considera el diseñar y asegurar la implementación de la medición, reporte y control de los modelos de pruebas de tensión por riesgo operacional, de acuerdo al marco normativo establecido para este ámbito. Adicionalmente, velar por la correcta medición y reporte de los activos ponderados por riesgo operacional.
- **Gestión de proveedores:** tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios en proveedores externos. Para esto el Banco dispone de un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

- **Matriz de Autoevaluación:** tiene por objetivo dar cumplimiento a lo establecido en el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas para el Mercado Financiero, donde la administración tanto de Banco como Subsidiarias debe analizar y pronunciarse sobre el desarrollo de su gestión de riesgos. Este pronunciamiento considera cada una de las materias establecidas en la norma, considerando además aspectos adicionales relacionados a la gestión. En este ámbito la Gerencia de Riesgo Operacional tiene el rol de coordinador y orquestador general del ejercicio, consolidando resultados y reportándolos a las instancias de gobierno correspondientes.
- **Evaluación de riesgo operacional para proyectos:** el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, intensificado en un contexto de transformación digital, lo que incluye la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas y cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.
- **Relaciones con entidades externas:** consiste en la coordinación, preparación y entrega de información para supervisiones realizadas por entidades externas a Riesgo Operacional.
- **Plan de Formación Corporativo:** con el objeto de difundir en forma constante la cultura de gestión de riesgo operacional a toda la corporación y promover la importancia y responsabilidad de cada uno de los colaboradores frente a una adecuada administración del riesgo, el Banco establece un plan anual de capacitación, que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional, el cual se desarrolla mediante el uso de distintas herramientas y métodos de comunicación.

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. Cada uno de los ámbitos se basa en un proceso de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, se hayan o no materializado, y que pueden dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permiten realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo. De este modo, Banco de Chile y sus Subsidiarias, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 31 de marzo de 2023 y 2022:

| Categoría | Marzo 2023 | | | Marzo 2022 | | |
|---|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| | Pérdida Bruta MM\$ | Recuperaciones MM\$ | Pérdida Neta MM\$ | Pérdida Bruta MM\$ | Recuperaciones MM\$ | Pérdida Neta MM\$ |
| Fraude interno | 23 | (1) | 22 | 9 | — | 9 |
| Fraude externo | 5.385 | (1.963) | 3.422 | 2.745 | (1.312) | 1.433 |
| Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio | 504 | — | 504 | 371 | — | 371 |
| Clientes, productos y prácticas de negocio | 298 | — | 298 | 107 | — | 107 |
| Daños a activos físicos | 223 | (1) | 222 | 60 | — | 60 |
| Interrupción del negocio y fallos en sistema | 61 | — | 61 | 27 | — | 27 |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 751 | (84) | 667 | 617 | (64) | 553 |
| Total | 7.245 | (2.049) | 5.196 | 3.936 | (1.376) | 2.560 |

Continuidad de Negocios

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

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo establecido en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para el Banco y sus Subsidiarias, con el de objetivo gestionar la estrategia y control de la continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas, manteniendo planes de operación alterna, pruebas controladas y de simulación para reducir el impacto ante eventos disruptivos, además de otorgar la resiliencia a la organización estableciendo las estrategias integrales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio del Banco ante escenarios catastróficos, mantener vigente la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia.

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.
- **Gestión de crisis:** proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.
- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.
- **Relación con subsidiarias y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.
- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.
- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.

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

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(5) Riesgo Operacional (continuación)**Ciberseguridad

La Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas de forma proactiva. Asimismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir, gestionar y dar cumplimiento al Plan estratégico de la División de Ciberseguridad, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. La Gerencia de Riesgo Tecnológico tiene a cargo, el identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. Por otra parte, la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad de la corporación. Finalmente, la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada, tiene como objetivo el obtener, analizar y procesar información oportuna respecto de amenazas, para proveer ciber inteligencia y facilitar así la toma de decisiones dentro de la corporación, a fin de mantenerla segura, protegida y resiliente.

Nota 40.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital**Requerimientos y Gestión de Capital**

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de un objetivo interno, que sustente tanto la estrategia de negocios en escenarios normales, así como en escenarios de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2022, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2023, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, el Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 40.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)****Requerimientos y Gestión de Capital (continuación)****Requerimientos de Capital**

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

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adopción del estándar Basilea III por parte de la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios por los cuales bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2) podrían estar sujetos a requerimientos patrimoniales adicionales, entre otros.

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

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación, requerimientos para bancos sistémicos y derogación de requerimientos del artículo 35 de la LGB, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias.

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

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

| N° Ítem | Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem | Consolidado | Consolidado |
|-------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | | local y global Mar-2023 MM\$ | local y global Dic-2022 MM\$ |
| 1 | Activos totales según el estado de situación financiera | 54.947.371 | 55.255.362 |
| 2 | Inversión en subsidiarias que no se consolidan | — | — |
| 3 | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2 | 181.290 | 165.833 |
| 4 | Equivalentes de crédito derivados | 1.200.184 | 1.276.512 |
| 4.1 | Contratos de derivados financieros | 2.811.589 | 2.987.106 |
| 5 | Créditos contingentes | 2.582.267 | 2.756.396 |
| 6 | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros | — | — |
| 7 | = (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios | 55.736.943 | 56.135.331 |
| 8.a | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC) | 31.430.205 | 30.657.020 |
| 8.b | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC) | — | — |
| 9 | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM) | 1.419.037 | 1.365.367 |
| 10 | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO) | 3.707.364 | 3.630.835 |
| 11.a | = (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR) | 36.556.606 | 35.653.222 |
| 11.b | = (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR) | 36.556.606 | 35.653.222 |
| 12 | Patrimonio de los propietarios | 4.702.789 | 4.858.325 |
| 13 | Interés no controlador | 2 | 2 |
| 14 | Goodwill | — | — |
| 15 | Exceso de inversiones minoritarias | — | — |
| 16 | = (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1) | 4.702.791 | 4.858.327 |
| 17 | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2 | 27.607 | 18.940 |
| 18 | = (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1) | 4.675.184 | 4.839.387 |
| 19 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1) | 182.783 | 178.266 |
| 20 | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 21 | Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 22 | Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 23 | Descuentos aplicados al AT1 | — | — |
| 24 | = (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1) | 182.783 | 178.266 |
| 25 | = (18+24) Capital nivel 1 | 4.857.967 | 5.017.653 |
| 26 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2) | 392.878 | 383.213 |
| 27 | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2) | 978.040 | 972.550 |
| 28 | = (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2) | 1.370.918 | 1.355.763 |
| 29 | Descuentos aplicados al T2 | — | — |
| 30 | = (28-29) Capital nivel 2 (T2) | 1.370.918 | 1.355.763 |
| 31 | = (25+30) Patrimonio efectivo | 6.228.885 | 6.373.416 |
| 32 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación | 456.958 | 445.669 |
| 33 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico | — | — |
| 34 | Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos | 114.239 | 111.417 |
| 35 | Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) | — | — |

Nota 40 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 40.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

| | Consolidado local y global Marzo - 2023 % | Consolidado local y global Diciembre - 2022 % |
|--|---|--|
| Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III | | |
| Indicador de apalancamiento | 8,39% | 8,62% |
| Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 3% | 3% |
| Indicador de capital básico | 12,79% | 13,57% |
| Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 4,81% | 4,81% |
| Déficit de colchones de capital | 0% | 0% |
| Indicador de capital nivel 1 | 13,29% | 14,07% |
| Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 6,00% | 6,00% |
| Indicador de patrimonio efectivo | 17,04% | 17,88% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 8,00% | 8,00% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis | 8,00% | 8,00% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico | 9,25% | 9,25% |
| Calificación de solvencia | A | A |
| Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia | | |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC | 1,25% | 1,25% |
| Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico | 20,80% | 20,02% |
| Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico | 3,91% | 3,68% |
| Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR | 0,50% | 0,50% |

Nota 40.46 - Hechos Posteriores

- a) Con fecha 11 de abril de 2023 se llevó a cabo una colocación en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador, emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 11/2022.

Las condiciones específicas de dicha colocación fueron las siguientes:

Bono Serie GG, por un monto total de UF 650.000, con vencimiento el día 1 de mayo de 2035 y a una tasa promedio de colocación de 2,50%.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 31 de marzo de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 27 de abril de 2023.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 41 - Hechos Relevantes

Con fecha 18 de enero de 2023 Quiñenco S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“En cumplimiento de lo establecido en el artículo 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores, y en el número 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30 de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante la “CMF”), estando debidamente facultados, informamos en carácter de hecho esencial que con esta misma fecha, Quiñenco S.A. ha llevado a cabo en el mercado local una colocación de bonos desmaterializados, al portador, todos pertenecientes a la Serie Z (en adelante los “Bonos Serie Z”), emitidos con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la CMF, bajo el N° 930.

La colocación de los Bonos Serie Z, que tienen fecha de vencimiento el 1 de junio del 2050, se efectuó por un total de 5 millones de Unidades de Fomento, a una tasa promedio de colocación de 2,98%.”

Con fecha 01 de marzo de 2023 la filial Invexans informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045, y en la Norma de Carácter General N°30, de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), encontrándome debidamente facultado, comunico a Ud. el siguiente Hecho Esencial de Invexans S.A. (la “Sociedad”) y sus negocios:

A raíz de la sanción impuesta por la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América (“OFAC”), al señor Horacio Cartes Jara el pasado 26 de enero (que además se extiende a todas las entidades en las que él posea, directa o indirectamente, una participación del 50% o más, la “Sanción OFAC”), y en línea con la información de interés al mercado publicada por la Sociedad el mismo día, la filial de la sociedad, Enex Investments Paraguay S.A. (“Enex”), ha estado avocada en implementar las medidas que hagan posible poner fin a su asociación con HC Energía S.A. (sociedad paraguaya de propiedad y controlada por el señor Cartes, “HCE”) en la sociedad Enex Paraguay S.A.E. y sus filiales, en la que Enex y HCE participan con un 50% cada una (“Enex Paraguay”).

En ese contexto, con esta fecha, Enex, HCE y Enex Paraguay suscribieron en Asunción, Paraguay, un acuerdo vinculante denominado “Acuerdo Privado”, en virtud del cual, se estipularon las condiciones, plazos y procedimientos para permitir:

- (i) la adquisición por parte de un tercero no relacionado con HCE o el señor Cartes y su grupo empresarial, de la totalidad de las acciones de que HCE es titular en Enex Paraguay, dentro del plazo que vence el próximo 17 de marzo de 2023, sujeto, empero, a que Enex acuerde con dicho tercero que éste le transfiera un 1% de participación accionaria en Enex Paraguay, de manera de conferirle a Enex el control efectivo de la primera, junto con las demás modificaciones al acuerdo de accionistas actualmente vigentes en Enex Paraguay; y,
- (ii) de no prosperar la adquisición señalada precedentemente, y sin infringir la Sanción OFAC, la adquisición por parte de Enex de la totalidad de las acciones de que HCE es titular en Enex Paraguay.

El precio de la compraventa referida precedentemente asciende a la cantidad de USD35 millones.

Conforme a lo establecido en la Circular N°988 de vuestra Comisión, a esta fecha no es posible estimar razonablemente los efectos financieros que el Acuerdo Privado pudiere tener sobre los activos, pasivos o resultados de la Sociedad, los cuales serán oportuna y debidamente informados a la CMF y al mercado en general”.

Con fecha 16 de marzo de 2023 la filial Invexans informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045, y en la Norma de Carácter General N°30, de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado, comunico a Ud., en carácter de información esencial de Invexans S.A. (la “Sociedad”) y sus negocios, el siguiente complemento del Hecho Esencial de fecha 1° de marzo de 2023 (el “Hecho Esencial”):

De acuerdo a lo informado en el Hecho Esencial, el pasado 1° de marzo, se suscribió en Asunción, Paraguay, un acuerdo vinculante denominado “Acuerdo Privado” (el “Acuerdo”), entre la filial de la Sociedad, Enex Investments Paraguay S.A. (“Enex”) y HC Energía S.A. (sociedad paraguaya de propiedad del señor Horacio Cartes Jara, “HCE”), con el fin de poner término a su asociación en ese país a través de su participación en la sociedad Enex Paraguay S.A.E. (“Enex Paraguay”), en la que cada una poseía el 50% de la propiedad.

Nota 41 - Hechos Relevantes (continuación)

Habiéndose cumplido las condiciones previstas en el Acuerdo para el ingreso de un tercero a Enex Paraguay, con esta fecha, el banco paraguayo Sudameris Bank S.A.E.C.A. (“Sudameris”) adquirió de HCE la totalidad de su participación accionaria en Enex Paraguay (y las filiales de ésta). Además, Sudameris suscribió con Enex un nuevo Acuerdo de Accionistas, que contiene las cláusulas habituales de gobierno corporativo, acordes a la nueva estructura de propiedad, y las de transferencia de acciones y otras usuales para este tipo de contratos, y un contrato de Put & Call Option Agreement sobre las acciones en Enex Paraguay de propiedad de Sudameris, las que pueden ser ejercidas por las partes a comienzos del año 2024.

Seguidamente, Enex adquirió de Sudameris un 5% de participación accionaria en Enex Paraguay, por un monto total de USD3.500.000, con lo que Enex incrementó su participación al 55% del capital accionario de Enex Paraguay, pasando a ser su matriz y controlador efectivo. En tanto, Sudameris quedó con una participación accionaria equivalente al 45%.

A raíz de lo anterior, la Sociedad pasará a consolidar la información financiera de Enex Paraguay, no obstante lo cual, conforme a lo establecido en la Circular N°988 de esa Comisión, a esta fecha no es posible estimar razonablemente los efectos financieros que las transacciones celebradas conforme al Acuerdo pudieren tener sobre los activos, pasivos o resultados de la Sociedad, los cuales serán oportuna y debidamente informados a la CMF y al mercado en general.”

Entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023, no hay otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

Análisis Razonado Estados Financieros Consolidados Al 31 de marzo de 2023

I. Resumen

Durante el primer trimestre de 2023, Quiñenco obtuvo una ganancia neta^[1] de \$407.030 millones, un 51,4% menor al resultado registrado a marzo de 2022. Esta disminución se explica casi enteramente por el segmento transporte, cuyo activo principal, la naviera Hapag-Lloyd, reportó una ganancia de US\$2.028 millones, registrando un buen desempeño operacional en un contexto de normalización de la industria de transporte de contenedores, aunque bastante inferior al resultado alcanzado en el primer trimestre de 2022, aún afectado por la disrupción de las cadenas de suministro globales y una fuerte demanda por bienes de consumo y la consiguiente alza en tarifas. Durante el comienzo de 2023, continuó una menor demanda por transporte en contenedores, que se había debilitado hacia fines de 2022, y la normalización de las cadenas de suministro, llevando a menores tarifas promedio en la industria. En el caso de Hapag-Lloyd, esto se tradujo en una reducción de 27,9% en las tarifas promedio al comparar trimestre con trimestre, junto a una disminución de 4,9% en el volumen transportado y el impacto de un mayor precio del petróleo sobre los gastos operacionales. Así, la contribución de CSAV a los resultados del holding se redujo en \$430.540 millones, alcanzando \$322.411 millones. Por otra parte, menores contribuciones de Enex, Banco de Chile, SM SAAM y CCU en el trimestre, fueron compensadas por un mejor resultado a nivel corporativo, reflejando mayores ingresos financieros y un menor impacto desfavorable de la inflación sobre los pasivos reajustables. En el segmento energía, el aporte de Enex declinó un 37,1%, principalmente debido al impacto desfavorable de revaluación de inventario en el período y mayores gastos debido a presiones inflacionarias y alzas en el costo de transporte, a pesar de un alza de 28,1% en los ingresos. En el segmento financiero, Banco de Chile reportó una disminución de 8,8% en la ganancia neta, atribuible primordialmente a mayores gastos operacionales, afectados principalmente por efecto de la inflación, lo cual fue en parte mitigado por crecimiento en los ingresos operacionales, impulsado por una mayor contribución de los depósitos a la vista. En el sector de servicios portuarios, SM SAAM redujo su contribución en un 28,2%, reflejando una disminución en su ganancia neta, en parte compensado por el incremento en la participación de Quiñenco desde 59,7% a marzo de 2022 a 61,0% a marzo de 2023. Esta variación se debe principalmente a un menor desempeño de terminales portuarios y logística terrestre en las operaciones discontinuadas, mayormente atribuible a un menor nivel de actividad, lo cual fue en parte compensado por un mejor desempeño de remolcadores, basado en un mejor mix de servicios, mayor actividad y las nuevas operaciones adquiridas en Perú. Por último, la ganancia neta de CCU disminuyó un 9,6% respecto del primer trimestre de 2022, reflejando un menor resultado del segmento Vinos, asociado a una contracción de las exportaciones, en parte compensado por un mejor desempeño en el segmento Chile, reflejando el impacto favorable de iniciativas de gestión de ingresos, y de Negocios Internacionales, también basado en la gestión de ingresos, aunque afectado por menores volúmenes de venta, especialmente en Argentina.

II. Análisis de Resultados

Para efectos de una mejor comprensión de los resultados de Quiñenco, el análisis, al igual que la presentación de los estados financieros, separa los resultados en servicios bancarios y negocios no bancarios.

A partir del año 2023, las subsidiarias Invexans y Techpack se incorporaron a Quiñenco corporativo. Dado esto, el segmento Otros incluye la inversión en la asociada indirecta Nexans, y ya no se presenta el segmento Manufacturero. Para efectos comparativos la Nota de segmentos del período anterior fue reclasificada con el mismo criterio.

1. Análisis de Resultados Negocios no Bancarios

Se incluyen en los resultados de los negocios no bancarios los siguientes segmentos:

- a) Financiero
 - LQ Inversiones Financieras Holding (LQIF holding)
- b) Energía
 - Enex
- c) Transporte
 - Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV)
- d) Servicios Portuarios
 - Sociedad Matriz SAAM (SM SAAM)
- e) Otros
 - Quiñenco y otros (incluye CCU, Nexans, Quiñenco holding y eliminaciones).

[1] Ganancia neta hace referencia a la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora.

Análisis Razonado

Al 31 de marzo de 2023 Quiñenco posee en forma indirecta un 29,02% en la sociedad francesa Nexans.

Quiñenco posee una participación indirecta del 100% al 31 de marzo de 2023 en Enex, a través de su subsidiaria Invexans.

A diciembre de 2022 Quiñenco mantenía en forma directa y a través de sus subsidiarias Inv. Río Bravo e Inmobiliaria Norte Verde un 60,02% de la propiedad de SM SAAM. En marzo de 2023, Quiñenco adquirió un 1,0% de participación adicional, alcanzando un 61,02% al 31 de marzo de 2023.

El 19 de octubre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas de SM SAAM se aprobó la venta del total de las acciones de SAAM Ports S.A. y SAAM Logistics S.A., además de ciertos inmuebles asociados, a la naviera Hapag-Lloyd. La materialización de esta transacción está sujeta a autorizaciones regulatorias, entre otras condiciones habituales para este tipo de operaciones. Dado lo anterior, en el Estado de Resultados se han clasificado todas las operaciones de Terminales Portuarios y Logística como actividades discontinuadas para los períodos de 2023 y 2022. SM SAAM definió además dos segmentos de operación: Remolcadores y Otros. Este último incluye los servicios de logística de carga aérea, gastos corporativos y eliminaciones entre segmentos.

Al 31 de marzo de 2023 CSAV mantiene una participación de 30,0% en la naviera alemana Hapag-Lloyd.

Quiñenco mantiene al 31 de marzo de 2023 en forma directa y a través de sus subsidiarias Inv. Río Bravo e Inmobiliaria Norte Verde un 66,45% de la propiedad en CSAV.

Al 31 de marzo de 2023 la participación de LQIF en Banco de Chile asciende a 51,15%. La participación de Quiñenco en LQIF se mantiene en un 50% al 31 de marzo de 2023.

| Resultados negocios no bancarios | Cifras en MM\$ | |
|---|-----------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Resultado de actividades operacionales | 20.173 | 27.713 |
| Resultado no operacional | 484.625 | 1.110.923 |
| Crédito (gasto) por impuestos a las ganancias | (5.087) | (4.528) |
| Ganancia de operaciones discontinuadas | 6.636 | 15.362 |
| Ganancia consolidada negocios no bancarios | 506.347 | 1.149.470 |

Análisis Razonado

Ingresos de actividades ordinarias

Durante el primer trimestre de 2023, los Ingresos de actividades ordinarias aumentaron en un 27,3% alcanzando \$1.307.054 millones, debido primordialmente a mayores ingresos de Enex y, en menor medida, a mayores ingresos de SM SAAM.

La composición de los Ingresos de actividades ordinarias en términos comparativos se presenta a continuación:

| | Cifras en MM\$ | |
|---|------------------|------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | - | - |
| Energía | | |
| Enex | 1.203.953 | 939.989 |
| Transporte | | |
| CSAV | - | - |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 102.974 | 86.639 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 127 | 96 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 1.307.054 | 1.026.724 |

Los ingresos de Enex durante los tres primeros meses de 2023 ascendieron a \$1.203.953 millones, un 28,1% superior a lo registrado en igual período de 2022, producto principalmente de mayores ingresos unitarios de combustibles en todos los segmentos de Chile, asociados al alza registrada en los precios internacionales, junto con mayores volúmenes de combustibles comercializados en el segmento industrial en Chile y de estaciones de servicios en Estados Unidos, así como también el primer mes de consolidación con la operación de Paraguay, luego de obtener el control durante marzo 2023.

SM SAAM registró ingresos por \$102.974 millones al 31 de marzo de 2023, un 18,9% superior a lo registrado a marzo de 2022 en términos de pesos, reflejando crecimiento en el segmento Remolcadores e ingresos estables en el segmento Otros. En el segmento Remolcadores los ingresos crecieron impulsados principalmente por un mejor mix de servicios en puertos, junto con mayor actividad y la incorporación del negocio de remolcaje de Ian Taylor en Perú, en octubre de 2022. En el segmento Otros, en tanto, los ingresos disminuyeron levemente, reflejando principalmente la disminución en las toneladas movilizadas, parcialmente compensado por mayores tarifas en algunos servicios.

Ganancia bruta

La composición de la Ganancia bruta en términos comparativos se presenta a continuación:

| | Cifras en MM\$ | |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | - | - |
| Energía | | |
| Enex | 105.867 | 108.168 |
| Transporte | | |
| CSAV | - | - |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 30.871 | 27.750 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 92 | 63 |
| Ganancia bruta | 136.830 | 135.981 |

La Ganancia bruta ascendió a \$136.830 millones durante el primer trimestre de 2023, en línea con la reportada a marzo de 2022, producto mayormente del aumento en la ganancia bruta de SM SAAM, parcialmente compensado por una disminución en Enex.

Enex disminuyó su ganancia bruta en un 2,1%, debido principalmente al impacto negativo de las dinámicas del precio de combustibles sobre los inventarios, parcialmente compensado por el incremento en ingresos explicado anteriormente.

Análisis Razonado

Por su parte, SM SAAM aumentó su ganancia bruta en un 11,2%, impulsado por el segmento Remolcadores, parcialmente compensado por una disminución en el segmento Otros. En Remolcadores el crecimiento en ingresos fue en parte compensado por mayores costos asociados a la mayor actividad y flota en operación, además del impacto de la inflación y mayor costo de combustibles. En el segmento Otros, principalmente asociado a la operación de Aerosan, la ganancia bruta se redujo debido a presiones inflacionarias sobre los costos, junto a la leve disminución en los ingresos.

Resultado de actividades operacionales⁴

La Ganancia de actividades operacionales fue de \$20.173 millones al 31 de marzo de 2023, inferior en un 27,2% a los \$27.713 millones registrados a marzo de 2022, principalmente debido a la menor ganancia operacional de Enex, y en menor medida, de CSAV, parcialmente compensado por un mejor resultado operacional de SM SAAM y de Quiñenco y otros.

La composición de la Ganancia de actividades operacionales en términos comparativos se presenta a continuación:

| | Cifras en MM\$ | |
|---|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | (388) | (337) |
| Energía | | |
| Enex | 17.661 | 28.707 |
| Transporte | | |
| CSAV | (3.912) | (2.954) |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 16.594 | 13.100 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | (9.783) | (10.803) |
| Resultado de actividades operacionales | 20.173 | 27.713 |

La ganancia de actividades operacionales de Enex al 31 de marzo de 2023 ascendió a \$17.661 millones, inferior a la ganancia operacional de \$28.707 millones registrada a marzo de 2022 debido principalmente a la disminución en la ganancia bruta junto al aumento de un 19,4% en los gastos de administración, mayormente asociado al aumento de los gastos logísticos en Chile, por el impacto de la inflación y el costo del combustible, y por gastos comerciales asociados a los mayores volúmenes comercializados en Estados Unidos, parcialmente compensado por mayores otras ganancias, asociado a la revalorización a valor justo de la inversión en Paraguay.

SM SAAM registró una ganancia de actividades operacionales de \$16.594 millones durante los tres primeros meses de 2023, superior en un 26,7% a la ganancia de \$13.100 millones registrada en igual período de 2022. Este aumento se debe principalmente a la mayor ganancia bruta explicada anteriormente, junto a una ganancia por la venta de activos en el período actual, contrarrestado parcialmente por el incremento de un 1,2% en los gastos de administración en términos de pesos y mayores otras pérdidas de operación.

En Quiñenco y otros, la pérdida de actividades operacionales registrada a marzo de 2023 alcanzó \$9.783 millones, inferior a la pérdida de \$10.803 millones registrada a marzo de 2022, principalmente debido a menores otras pérdidas, parcialmente compensado por mayores gastos de administración.

CSAV registró una pérdida de actividades operacionales de \$3.912 millones en el primer trimestre de 2023, superior a la pérdida de \$2.954 millones registrada en el primer trimestre de 2022, reflejando primordialmente menores otras ganancias, por una ganancia no recurrente asociada a la venta de un activo fijo en el período anterior, parcialmente compensado por menores gastos de administración.

⁴ Ganancias de actividades operacionales incluye Ganancia bruta, Otros ingresos por función, Costos de distribución, Gastos de administración, Otros gastos por función y Otras ganancias (pérdidas).

Análisis Razonado

Resultado no operacional

La composición del resultado no operacional en términos comparativos se presenta a continuación:

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos financieros | 17.702 | 4.500 |
| Costos financieros | (31.428) | (22.593) |
| Participaciones en resultados asociadas y negocios conjuntos | 512.082 | 1.154.473 |
| Diferencias de cambio | 5.847 | 3.717 |
| Resultados por unidades de reajuste | (19.579) | (29.174) |
| Resultado no operacional | 484.625 | 1.110.923 |

El resultado no operacional registró una ganancia de \$484.625 millones al 31 de marzo de 2023, significativamente inferior a la ganancia de \$1.110.923 millones registrada a marzo de 2022. Los movimientos más relevantes fueron los siguientes:

- La participación en asociadas alcanzó una ganancia de \$512.082 millones durante los tres primeros meses de 2023, 55,6% inferior a la ganancia de \$1.154.473 millones registrada en el primer trimestre de 2022, debido principalmente a la menor contribución de la participación de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd, ajustado por valor justo, con una disminución de \$642.471 millones. También contribuyó, aunque en menor medida, el menor aporte de IRSA, que disminuyó un 2,7% alcanzando \$18.408 millones, reflejando principalmente la menor ganancia obtenida por CCU en el período actual, parcialmente compensado por una menor pérdida por unidades de reajuste a nivel de IRSA. El aporte de las asociadas de SM SAAM aumentó significativamente en comparación al mismo período de 2022, alcanzando \$819 millones en el período actual.
- Un aumento de los costos financieros principalmente por las mayores tasas de interés y un mayor nivel de deuda en Enex, y, en menor medida, mayores costos en Quiñenco holding y SM SAAM.
- Los ingresos financieros, en tanto, registraron un alza, mayormente a nivel de Quiñenco holding, producto del alza en las tasas de interés y un mayor nivel de caja promedio.
- Una menor pérdida por unidades de reajuste, principalmente atribuible a Quiñenco corporativo y, en menor medida, LQIF holding, debido al impacto de una menor inflación sobre pasivos reajustables.
- Un efecto favorable de diferencias de cambio, obteniendo una ganancia de \$5.847 millones en el primer trimestre de 2023, un 57,3% superior a la ganancia de \$3.717 millones registrada a marzo de 2022, principalmente atribuible a Enex, parcialmente compensado por un menor resultado de CSAV y, en menor medida, de SM SAAM.

Ganancia de negocios no bancarios

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ganancia de operaciones continuadas antes de impuestos | 504.798 | 1.138.636 |
| Crédito (gasto) por impuestos a las ganancias | (5.087) | (4.528) |
| Ganancia de operaciones discontinuadas | 6.636 | 15.362 |
| Ganancia consolidada negocios no bancarios | 506.347 | 1.149.470 |

Durante el primer trimestre de 2023 los negocios no bancarios registraron una ganancia consolidada de \$506.347 millones, significativamente inferior a la ganancia de \$1.149.470 millones reportada en igual período de 2022. Este menor resultado consolidado se explica principalmente por la disminución en la ganancia del segmento Transporte y, en menor medida, los segmentos Energía y Servicios Portuarios. Tal como se explicó, el resultado de CSAV fue impactado por la disminución sustancial en los resultados de la naviera alemana Hapag-Lloyd, mayormente por un contexto de normalización de la demanda global por transporte en contenedores y una menor disrupción en las cadenas de suministros globales, que se reflejaron en menores tarifas y menores volúmenes transportados. También, aunque en menor medida, la disminución en la ganancia consolidada se basa en un menor desempeño de Enex, explicado principalmente por el impacto desfavorable de la revalorización de sus inventarios, y por SM SAAM, debido al menor desempeño de las operaciones discontinuadas asociadas al acuerdo de venta con Hapag-Lloyd por sus negocios de terminales portuarios y logística terrestre, en parte compensado por un mejor desempeño de Remolcadores. Estos efectos desfavorables fueron compensados, en parte, por una menor pérdida del segmento Otros, atribuible mayormente a nivel corporativo de Quiñenco, reflejando mayores ingresos financieros y una menor pérdida por el impacto de la inflación sobre pasivos reajustables. El aporte de IRSA en tanto, disminuyó un 2,7% respecto a lo reportado a marzo de 2022, debido a una menor ganancia en el segmento Vinos, mitigado por mejores resultados en los segmentos Chile y Negocios Internacionales, a nivel de CCU, en parte compensado por una menor pérdida por unidades de reajuste a nivel de IRSA.

Análisis Razonado

2. Análisis de Resultados Servicios Bancarios

Se incluye en los resultados de los servicios bancarios al Banco de Chile, que presenta sus estados financieros acogidos parcialmente a IFRS en los períodos 2023 y 2022. A partir de enero de 2022, comenzaron a regir nuevas normas que actualizan las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNC). Para mayor detalle, referirse a la nota 40.2 de los estados financieros consolidados de Quiñenco S.A.

| Resultados servicios bancarios | Cifras en MM\$ | |
|---|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos operacionales | 703.170 | 685.336 |
| Pérdidas crediticias esperadas | (105.508) | (99.405) |
| Gastos operacionales | (264.107) | (234.407) |
| Impuesto a la renta | (67.600) | (59.647) |
| Ganancia consolidada servicios bancarios | 265.955 | 291.877 |

Ingresos operacionales

Los ingresos operacionales alcanzaron a \$703.170 millones en el primer trimestre de 2023, superior en 2,6% a lo registrado en igual período de 2022. Este aumento es explicado principalmente por una mayor contribución de los depósitos a la vista, debido a mayores tasas de interés compensando menores saldos promedio, mayores ingresos por colocaciones y mayores ingresos por comisiones. Estos efectos fueron parcialmente compensados por un menor ingreso proveniente de tesorería, principalmente por el efecto de la menor inflación en el período actual y menores ingresos de las mesas de inversiones y negociación, y por el impacto desfavorable de la variación en la UF sobre la posición activa neta del Banco en UF.

Pérdidas crediticias esperadas (PCEs)

Las pérdidas crediticias esperadas proveniente de Banco de Chile ascendieron a \$105.508 millones durante los tres primeros meses de 2023, superior a los \$99.404 millones registrados a marzo de 2021. Esta variación se debe principalmente a un aumento en el segmento minorista, en línea con la normalización de los indicadores de calidad crediticia de los clientes y un aumento en PCEs debido al crecimiento de 6,9% anual en las colocaciones promedio totales, también mayormente del segmento minorista. Estos efectos fueron parcialmente compensados por la ausencia de provisiones adicionales establecidas en el período actual, en comparación con los \$70.000 millones adicionales establecidos a marzo de 2022.

Gastos operacionales

Los gastos operacionales alcanzaron a \$264.107 millones al 31 de marzo de 2023, superior en 12,7% a los \$234.407 millones registrados a marzo de 2022. Esta variación se explica en gran parte por mayores gastos de personal, principalmente por efectos de la inflación e indemnizaciones, y por mayores gastos de tecnología y otros gastos operacionales.

Impuesto a la renta

Al 31 de marzo de 2023 se registró un gasto por impuesto a la renta de \$67.600 millones, un 13,3% superior al gasto de \$59.647 millones registrado en el mismo período de 2022, principalmente atribuible al impacto de la menor inflación sobre el patrimonio, aumentando la base imponible, parcialmente compensado por el menor resultado antes de impuestos del período actual.

Ganancia servicios bancarios

La ganancia consolidada de los servicios bancarios fue de \$265.955 millones al 31 de marzo de 2023, un 8,9% inferior a lo reportado en marzo de 2022, principalmente explicado por mayores gastos operacionales y, en menor medida, un mayor gasto por impuesto a la renta y mayores pérdidas crediticias esperadas, parcialmente compensado por mayores ingresos operacionales en el período actual.

Análisis Razonado

3. Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ganancia consolidada | 772.301 | 1.441.348 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 365.271 | 604.613 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 407.030 | 836.734 |

La ganancia consolidada de Quiñenco al 31 de marzo de 2023 ascendió a \$772.301 millones, sustancialmente inferior a lo registrado en los tres primeros meses de 2022, basado en la significativa disminución de la ganancia consolidada de los servicios no bancarios y, en menor medida, la menor ganancia consolidada de los servicios bancarios.

La ganancia atribuible a participaciones no controladoras fue de \$365.271 millones a marzo de 2023, bastante inferior a lo registrado a marzo de 2022. Dicha variación se atribuye principalmente a la participación no controladora en el menor resultado alcanzado por el segmento Transporte y la participación minoritaria en el menor resultado del segmento Servicios Financieros y Servicios Portuarios.

Así, la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora, o ganancia neta, alcanzó \$407.030 millones en el primer trimestre de 2023, inferior a la ganancia de \$836.734 millones reportada a marzo de 2022.

Análisis Razonado

4. Análisis de Resultados por Segmento

El cuadro a continuación presenta la composición de los resultados por segmento.

| Negocios /Segmento | Cifras en MM\$ | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Financiero | | Energía | | Transporte | Servicios Portuarios | | Otros | | Total | | |
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | Al 31 de marzo de | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | |
| Negocios no bancarios | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia operaciones continuas antes de impuestos | (4.768) | (7.818) | 15.596 | 28.463 | 484.088 | 1.126.516 | 12.648 | 9.714 | (2.766) | (18.239) | 504.798 | 1.138.636 |
| (Gasto) ingreso por impuestos a las ganancias | 6 | 38 | (1.639) | (6.286) | 1.072 | 6.525 | (4.402) | (4.637) | (124) | (168) | (5.087) | (4.528) |
| Ganancia (pérdida) operaciones discontinuadas | - | - | - | - | - | (10) | 6.636 | 15.372 | - | - | 6.636 | 15.362 |
| Ganancia (pérdida) consolidada negocios no bancarios | (4.762) | (7.780) | 13.958 | 22.177 | 485.160 | 1.133.032 | 14.882 | 20.449 | (2.891) | (18.408) | 506.347 | 1.149.470 |
| Negocio bancario | | | | | | | | | | | | |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 333.555 | 351.524 | - | - | - | - | - | - | - | - | 333.555 | 351.524 |
| Impuesto a la renta | (67.600) | (59.647) | - | - | - | - | - | - | - | - | (67.600) | (59.647) |
| Ganancia consolidada negocio bancario | 265.955 | 291.877 | - | - | - | - | - | - | - | - | 265.955 | 291.877 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 261.192 | 284.098 | 13.958 | 22.177 | 485.160 | 1.133.032 | 14.882 | 20.449 | (2.891) | (18.408) | 772.301 | 1.441.348 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 195.539 | 213.361 | - | - | 162.749 | 380.081 | 7.187 | 9.730 | (205) | 1.441 | 365.271 | 604.613 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora (1) | 65.654 | 70.737 | 13.958 | 22.177 | 322.411 | 752.951 | 7.694 | 10.719 | (2.686) | (19.849) | 407.030 | 836.734 |
| EBITDA (2) | 356.037 | 371.222 | 26.990 | 42.243 | (3.804) | (4.485) | 33.636 | 29.200 | (6.785) | (5.936) | 406.074 | 432.244 |

(1) La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A. La Nota 1 de los Estados financieros de Quiñenco detalla su participación en sus principales subsidiarias y asociadas.

(2) EBITDA: se define como Resultado operacional, excluyendo Otras ganancias (pérdidas), más Depreciación y amortización.

Segmento Financiero

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| LQIF holding | (2.381) | (3.890) |
| Sector bancario | 68.035 | 74.627 |
| Ganancia neta del segmento financiero | 65.654 | 70.737 |

El segmento financiero contribuyó con una ganancia de \$65.654 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 31 de marzo de 2023, disminuyendo un 7,2% respecto de marzo de 2022.

Los servicios bancarios están compuestos por el Banco de Chile.

LQIF holding

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Pérdida de actividades operacionales | (388) | (337) |
| Resultado no operacional | (4.380) | (7.481) |
| Pérdida de servicios no bancarios | (4.762) | (7.780) |

LQIF holding registró una pérdida de \$4.762 millones al 31 de marzo de 2023, inferior a la pérdida de \$7.780 millones registrada a marzo de 2022, debido principalmente a una menor pérdida por unidades de reajuste, atribuible al impacto de menor inflación en el período actual sobre la deuda expresada en UF (con una variación en la UF de 1,32% a marzo de 2023, comparado con un 2,37% a marzo de 2022), y un mayor ingreso financiero neto.

Banco de Chile

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos operacionales | 703.166 | 685.185 |
| Pérdidas crediticias esperadas | (105.508) | (99.404) |
| Gastos operacionales | (264.107) | (234.407) |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 265.951 | 291.727 |

Banco de Chile informó una ganancia neta de \$265.951 millones durante el primer trimestre de 2023, disminuyendo un 8,8% respecto del primer trimestre de 2022. Esta variación se explica principalmente por un aumento en los gastos operacionales, y, en menor medida, un mayor impuesto a la renta y mayores pérdidas crediticias esperadas, parcialmente compensado por mayores ingresos operacionales. Crecimiento en los ingresos provenientes de clientes más que compensó una disminución en los ingresos no asociados a clientes.

Los ingresos operacionales aumentaron un 2,6%, equivalente a \$17.981 millones durante los tres primeros meses de 2023, debido principalmente a:

- Un aumento de \$7.672 millones en el ingreso financiero neto, explicado por: i) un aumento en la contribución de los depósitos a la vista de \$45.553 millones al costo de fondos, en un contexto de mayores tasas de interés, particularmente en el corto plazo, parcialmente compensado por una disminución en los saldos promedios de 25,1% anual, respondiendo a mayores incentivos para invertir en instrumentos más rentables; ii) mayores ingresos por colocaciones por \$8.386 millones, atribuibles a un aumento en los ingresos de colocaciones hipotecarias y, en menor medida, comerciales, junto a ingresos provenientes de créditos de consumo estables, iii) un avance anual de \$3.833 millones en ingresos financieros netos de filiales, principalmente por la gestión de carteras de renta fija de la filial de corretaje de bolsa, dada la baja base de comparación por los efectos desfavorables en tasas de interés durante el primer trimestre de 2022. Estos efectos fueron parcialmente compensados por: i) un descenso anual de \$29.600 millones de los ingresos provenientes de tesorería, principalmente por la gestión de descalses de balance, debido a la menor inflación y el menor saldo de activos indexados a la UF gestionados en tesorería, y una disminución en los ingresos de las mesas de inversiones y negociación, como consecuencia del impacto de la menor inflación sobre la renta fija, parcialmente compensado por un aumento en los ingresos provenientes de ventas y estructurados, mayormente por un incremento de las operaciones spot y de derivados de tipo de cambio; y ii) una disminución anual de \$21.445 millones en la contribución de la posición activa neta estructural del Banco en UF dada la menor inflación durante en el período actual (1,32% de variación en la UF en el primer trimestre de 2023 en comparación con el 2,37% reportado en igual período de 2022).

- Un aumento de \$6.665 millones en el ingreso neto por comisiones, explicado principalmente por el crecimiento en las comisiones transaccionales y comisiones asociadas al corretaje de seguros. Estos efectos fueron parcialmente contrarrestados por la reclasificación de comisiones por servicios de cobranza como otros ingresos operacionales y una disminución en comisiones de *cash management*, como resultado de menores niveles de liquidez en la economía local en el período actual.
- Un incremento de \$3.644 millones en otros ingresos operacionales, atribuible principalmente a la reclasificación antes mencionada de las comisiones de cobranzas, parcialmente compensado por una disminución en activos mantenidos para la venta, por un aumento en el castigo a activos recibidos en pago.

Las pérdidas crediticias esperadas (PCEs) de Banco de Chile ascendieron a \$105.508 millones al 31 de marzo de 2023, aumentando un 6,1% en comparación con los \$99.404 millones reportados a marzo de 2022, impulsado principalmente por el segmento minorista, aislando el efecto de las provisiones adicionales. Este incremento es atribuible en gran medida a la normalización de los indicadores de calidad crediticia de los clientes, reflejando el efecto de la disminución de la liquidez de las personas, y el impacto negativo de la inflación sobre su poder adquisitivo. El aumento de los saldos promedios de colocaciones de 6,9% anual, especialmente en la banca minorista, aunque en menor medida, también contribuyó al incremento en PCEs. Estos efectos fueron parcialmente contrarrestados por una disminución anual de \$70.000 millones en provisiones adicionales (\$70.000 millones establecidas en 2022 mientras en el primer trimestre de 2023 no se establecieron provisiones adicionales). Las provisiones adicionales establecidas en 2021 y 2022 anticiparon la normalización en la morosidad dado el carácter transitorio de los efectos que beneficiaron la calidad crediticia.

Desde la perspectiva de cartera vencida, el Banco registró un indicador de cartera vencida (mora total sobre 90 días / colocaciones totales) de 1,22% a marzo 2023, superior al 0,88% a marzo 2022.

Los gastos operacionales aumentaron en 12,7% a \$264.107 millones durante el primer trimestre de 2023, en relación con los \$234.407 millones registrados a marzo de 2022. Esta variación se explica principalmente por: (i) un aumento de \$11.951 millones en gastos de personal, debido a un aumento de los salarios, en gran medida debido al efecto de la inflación sobre los salarios y, en menor medida, por otros beneficios relacionados a la reactivación de ciertas actividades de capacitación en toda la organización; (ii) un aumento de \$5.447 millones en gastos de tecnología y comunicaciones, principalmente asociados a licencias de software y servicios de datos; (iii) un aumento anual de \$2.834 millones en servicios subcontratados, vinculados al efecto de la inflación y un incremento en servicios de cobranza asociados con mayor morosidad; (iv) un aumento en depreciaciones y amortizaciones de \$2.834 millones de activos intangibles y activo fijo; (v) un aumento de \$1.885 millones en gastos de publicidad, relacionado con el despliegue de diversas campañas de marketing; y (vi) un aumento de \$1.268 millones en otros gastos operacionales, principalmente por mayores castigos por riesgo operacional relacionadas con fraudes externos.

El gasto por impuesto a la renta aumentó en un 13,3% a \$67.600 millones a marzo de 2023, atribuible principalmente al efecto de la menor inflación sobre el patrimonio.

Segmento Energía

| | Cifras en MM\$ | |
|---|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Enex | 13.958 | 22.177 |
| Ganancia neta del segmento energía | 13.958 | 22.177 |

El segmento energía contribuyó con una ganancia de \$13.958 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 31 de marzo de 2023, un 37,1% inferior a la ganancia de \$22.177 millones registrada en igual período del 2022.

Enex

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 1.203.953 | 939.989 |
| Ganancia de actividades operacionales | 17.661 | 28.707 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 13.958 | 22.177 |

Enex registró una ganancia neta de \$13.958 millones⁵ al 31 de marzo de 2023, un 37,1% inferior a la ganancia de \$22.177 millones registrada a marzo de 2022. Lo anterior debido principalmente a un menor desempeño operacional, reflejando el impacto negativo de la revaluación de inventario en el trimestre actual y mayores gastos operacionales, a pesar de crecimiento en los ingresos, junto a una mayor pérdida no operacional, parcialmente compensado por un menor gasto por impuesto a las ganancias.

Los ingresos ascendieron a \$1.203.953 millones durante el primer trimestre de 2023, superior en un 28,1% a lo informado en igual período de 2022, debido principalmente a mayores ingresos unitarios de combustibles en todos los segmentos en Chile, asociados al alza registrada en los precios internacionales, junto a mayores volúmenes de combustibles comercializados en el segmento industrial en Chile y de estaciones de servicio en Estados Unidos, además de un mes de consolidación de la operación en Paraguay tras alcanzar el control, compensando un menor volumen en el canal estaciones de servicio en Chile. Los volúmenes totales despachados en el primer trimestre de 2023 fueron 1.176 miles de metros cúbicos, un 0,7% superior al mismo período en 2022, de los cuales un 99% corresponde a combustibles.

La ganancia bruta ascendió a \$105.867 millones, inferior en un 2,1% a la informada al 31 de marzo de 2022, principalmente debido al impacto negativo de las dinámicas del precio de los combustibles sobre sus inventarios comparado con un efecto favorable en el período anterior, parcialmente compensado por los mayores ingresos ya mencionados.

La ganancia de actividades operacionales de Enex a marzo de 2023 ascendió a \$17.661 millones, inferior a la ganancia operacional de \$28.707 millones registrada a marzo de 2022, producto principalmente del aumento de un 19,4% en los gastos de administración, en gran medida atribuible a un aumento en los gastos logísticos en Chile, por el impacto de la inflación y el costo del combustible, por gastos comerciales asociados a los mayores volúmenes comercializados en Estados Unidos, y por mayores gastos asociados a demoras para descargar buques en Chile, parcialmente compensado por mayores otras ganancias en el período actual, por la revalorización a valor justo de la inversión en Paraguay.

El resultado no operacional ascendió a una pérdida de \$2.065 millones en el período actual, superior a la pérdida no operacional de \$244 millones informada a marzo de 2022, explicado principalmente por mayores costos financieros netos, parcialmente compensado por una mayor ganancia por diferencias de cambio.

⁵ El análisis de Enex se basa en los Estados Financieros de Enex PLC preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de Enex PLC difiere de la de Quiñenco.

Segmento Transporte

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| CSAV | 322.411 | 752.951 |
| Ganancia neta del segmento transporte | 322.411 | 752.951 |

El segmento transporte contribuyó con una ganancia de \$322.411 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 31 de marzo de 2023, sustancialmente inferior a la ganancia de \$752.951 millones registrada a marzo del año anterior.

El resultado de CSAV es ajustado por el efecto de la valorización a valor razonable de la inversión en CSAV a nivel de Quiñenco. A marzo de 2023 el ajuste fue un menor resultado de \$1 millón (a marzo de 2022 el ajuste fue un menor resultado de \$874 millones).

CSAV

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|------------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Pérdida de actividades operacionales | (3.912) | (2.954) |
| Resultado no operacional | 488.001 | 1.131.271 |
| Impuesto a la renta | 1.072 | 6.039 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 485.161 | 1.134.346 |

CSAV registró una ganancia neta de \$485.161 millones⁶ en el primer trimestre de 2023, resultado que es significativamente inferior a la ganancia de \$1.134.346 millones registrada a marzo de 2022, principalmente basado en el menor desempeño de la naviera alemana Hapag-Lloyd, su principal activo.

La pérdida operacional fue de \$3.912 millones al 31 de marzo de 2023, superior a la pérdida de \$2.954 millones registrada a marzo de 2022, reflejando principalmente una ganancia no recurrente asociada a la venta de un activo fijo en el período anterior.

El resultado no operacional ascendió a una ganancia de \$488.001 millones, significativamente inferior a la ganancia de \$1.131.271 millones registrada en el primer trimestre del año anterior. La variación desfavorable se atribuye primordialmente al resultado reconocido por su inversión en Hapag-Lloyd. La participación directa de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd disminuyó sustancialmente en comparación con el período anterior, desde una ganancia de US\$1.403,7 millones a marzo de 2022 a una ganancia de US\$608,4 millones a marzo de 2023, lo cual junto al ajuste por la contabilización a valor justo (un ajuste negativo de US\$1,4 millones en 2022 y un ajuste negativo de US\$1,3 millones en 2023), implicó una disminución neta de US\$795,2 millones (\$642.471 millones). Dicho efecto, junto a una mayor pérdida por diferencias de cambio, fue levemente compensado por un menor costo financiero neto.

Durante el primer trimestre de 2023 la ganancia neta de Hapag-Lloyd fue de US\$2.028 millones, 56,7% inferior a la ganancia neta de US\$4.679 millones reportada a marzo de 2022. En el primer trimestre de 2023 continuó la disminución en la demanda por transporte en contenedores, que comenzó en la segunda mitad del 2022, y la normalización de las cadenas de suministros, llevando a menores tarifas promedio en la industria. En el caso de Hapag-Lloyd, las ventas al 31 de marzo de 2023 alcanzaron US\$6.028 millones, disminuyendo un 32,7% respecto a igual período de 2022, producto mayormente de una disminución de 27,9% en las tarifas promedio, junto a un volumen transportado un 4,9% menor a lo reportado en marzo de 2022. Los gastos operacionales, en tanto, se mantuvieron en línea con los gastos a marzo de 2022, pese al mayor precio promedio del petróleo consumido, disminuyendo un leve 0,2%, producto del menor volumen transportado. Así, la naviera alemana registró un resultado antes de impuestos e intereses (EBIT) positivo de US\$1.874 millones durante el período actual, una disminución sustancial desde el EBIT de US\$4.791 millones registrado al 31 de marzo de 2022. El EBITDA en tanto, alcanzó US\$2.379 millones, inferior a los US\$5.307 millones reportados a marzo de 2022. Así, en total, la participación de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd, incluyendo todos los efectos mencionados, implicó una ganancia neta de \$492.566 millones al 31 de marzo de 2023, disminuyendo desde la ganancia de \$1.135.036 millones registrada a marzo de 2022.

⁶ El análisis de CSAV se basa en sus Estados Financieros preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de CSAV difiere de la de Quiñenco.

Análisis Razonado

El crédito por impuesto a las ganancias de CSAV fue de \$1.072 millones durante los tres primeros meses de 2023, significativamente inferior al crédito por impuesto a las ganancias de \$6.039 millones registrado en el mismo período de 2022.

La pérdida de operaciones discontinuadas fue de \$10 millones en el período anterior solamente, correspondiendo principalmente a las operaciones del negocio de transporte marítimo de vehículos, cuyas operaciones cesaron en julio de 2020.

Segmento Servicios Portuarios

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| SM SAAM | 7.694 | 10.719 |
| Ganancia neta del segmento servicios portuarios | 7.694 | 10.719 |

El segmento servicios portuarios contribuyó con una ganancia de \$7.694 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 31 de marzo de 2023, un 28,2% inferior a los \$10.719 millones registrados en igual período de 2022.

La contribución refleja el menor resultado de SM SAAM y, por otro parte, el incremento en la participación de Quiñenco desde 59,7% a marzo de 2022 a 61,0% a marzo de 2023. El resultado de SM SAAM es ajustado por el efecto de la valorización a valor razonable de la inversión en SM SAAM a nivel de Quiñenco. A marzo de 2023 el ajuste fue un menor resultado de \$992 millones (a marzo de 2022 el ajuste fue un menor resultado de \$601 millones).

SM SAAM

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 102.974 | 86.639 |
| Ganancia de actividades operacionales | 16.594 | 13.100 |
| Resultado no operacional | (3.610) | (3.051) |
| Operaciones discontinuadas | 8.169 | 16.288 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 14.235 | 18.951 |

Como consecuencia del acuerdo de venta a Hapag-Lloyd de los negocios de terminales portuarios y logística terrestre, SM SAAM clasificó dichas operaciones como discontinuadas y definió dos segmentos operativos en las operaciones continuadas, Remolcadores y Otros. En este último se incluyen las operaciones logísticas de carga aérea, activos inmobiliarios, gastos corporativos y eliminaciones entre segmentos.

SM SAAM registró una ganancia neta de \$14.235 millones⁷ en los tres primeros meses del año 2023, disminuyendo un 24,9% en términos de pesos, en comparación con los \$18.951 millones registrados en el primer trimestre de 2022, debido principalmente al menor desempeño de las actividades discontinuadas, en parte compensado por un buen desempeño de las operaciones continuadas.

Al 31 de marzo de 2023, los ingresos de SM SAAM alcanzaron \$102.974 millones, aumentando un 18,9% en términos de pesos respecto a lo reportado a marzo de 2022, atribuible principalmente a crecimiento en el segmento Remolcadores. Los ingresos del segmento Remolcadores crecieron respecto de marzo de 2022, principalmente por un mejor mix de servicios en puertos, junto con crecimiento en el volumen de actividad y los ingresos asociados a las nuevas operaciones en Perú, tras la materialización de la adquisición del negocio de remolcaje de Ian Taylor en octubre de 2022. Por su parte, en el segmento Otros, los ingresos estuvieron en línea con lo reportado en igual período de 2022, atribuible principalmente a la disminución de 7,6% en las toneladas movilizadas en Aerosan, asociada a la menor demanda observada en Chile y Colombia a partir del segundo semestre de 2022, parcialmente compensado por mayores tarifas en algunos servicios.

⁷ El análisis de SM SAAM se basa en sus Estados Financieros preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de SM SAAM difiere de la de Quiñenco.

En el primer trimestre de 2023, SM SAAM obtuvo una ganancia bruta de \$30.871 millones, superior en un 11,2% a los \$27.750 millones registrados en el primer trimestre de 2022, debido al crecimiento en los ingresos ya mencionados, parcialmente compensado por un aumento de los costos. En Remolcadores, los mayores ingresos fueron en parte contrarrestados por un aumento en los costos, derivado de la mayor actividad, la mayor flota en operación, mayor subcontratación y los efectos inflacionarios que impactaron los insumos y remuneraciones, junto con un mayor costo de combustible. En Otros, en tanto, el aumento de los costos estuvo principalmente asociado a presiones inflacionarias en los costos y gastos de personal en Aerosan. El resultado operacional fue una ganancia de \$16.594 millones al 31 de marzo de 2023, un 26,7% superior a los \$13.100 millones registrados a marzo de 2022, debido principalmente al aumento en el margen bruto explicado anteriormente y una ganancia por la venta de activos en el período actual incluido en Otras ganancias, parcialmente compensado por mayores gastos de administración.

El resultado no operacional fue una pérdida de \$3.610 millones al 31 de marzo de 2023, superior en un 18,3% a la pérdida de \$3.051 millones registrada en los tres primeros meses de 2022. Esta variación es atribuible principalmente a una pérdida por diferencias de cambio en el período actual versus una ganancia a marzo de 2022, un mayor costo financiero, parcialmente compensado por mayores ingresos financieros y un mayor aporte de las asociadas.

La ganancia de operaciones discontinuadas durante el primer trimestre de 2023 ascendió a \$8.169 millones, un 49,8% inferior a lo reportado a marzo de 2022. Esta variación es atribuible a un menor resultado, tanto de terminales portuarios como logística terrestre. En terminales portuarios, una caída en los volúmenes transferidos en la zona central de Chile, reflejando menor dinamismo en las importaciones, parcialmente compensado por mayor actividad en Iquique, Estados Unidos y Costa Rica, junto a un alza en los costos por el mayor costo de combustible y presiones inflacionarias, llevaron a una caída en el resultado. Logística terrestre, en tanto, registró menor actividad durante el primer trimestre de 2023, con una caída de 49,4% en los volúmenes movilizados en almacenas extraportuarios, además de un aumento en los gastos de administración y un efecto impositivo asociado a la transacción. Lo anterior fue sólo en parte compensado por menores costos asociados al menor volumen, debido a efectos inflacionarios sobre los mismos.

El impuesto a las ganancias disminuyó un 4,8% en términos de pesos, a \$4.646 millones.

Segmento Otros

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|-----------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| IRSA | 18.408 | 18.910 |
| Nexans | - | - |
| Quiñenco y otros | (21.094) | (38.758) |
| Pérdida neta del segmento otros | (2.686) | (19.849) |

El segmento Otros contribuyó con una pérdida de \$2.686 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 31 de marzo de 2023, bastante menor a la pérdida de \$19.849 millones registrada a marzo del año anterior, explicado principalmente por una menor pérdida en Quiñenco y otros.

IRSA

El aporte de IRSA, matriz de CCU, a Quiñenco fue de \$18.408 millones al 31 de marzo de 2023, un 2,7% inferior a los \$18.910 millones registrados a marzo de 2022. El resultado de IRSA fue impactado por un menor resultado reportado por CCU, parcialmente compensado por una menor pérdida por unidades de reajuste a nivel de IRSA.

CCU

| | Cifras en MM\$ | |
|--|----------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 732.031 | 700.465 |
| Ganancia de actividades operacionales | 96.769 | 96.903 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 58.368 | 64.544 |

CCU informa sus resultados consolidados de conformidad con los segmentos de operación, esencialmente definidos con respecto a sus ingresos en las áreas geográficas de actividad comercial que son: Chile, Negocios Internacionales, Vinos y Otros⁸.

CCU registró una ganancia neta de \$58.368 millones durante el primer trimestre de 2023, un 9,6% inferior a los \$64.544 millones reportados en los tres primeros meses de 2022. Un mejor desempeño de los segmentos Chile y Negocios Internacionales, reflejando principalmente iniciativas de gestión de ingresos, fue contrarrestado por un menor resultado en el segmento Vinos, afectado por una contracción de los volúmenes de exportación.

Al 31 de marzo de 2023, las ventas de CCU alcanzaron a \$732.031 millones, superior en un 4,5% a lo registrado en igual período de 2022, como resultado de un aumento de 8,1% en los precios promedio en pesos, parcialmente compensado por una disminución de 3,3% en los volúmenes consolidados vendidos. Los segmentos de operación explican este crecimiento en las ventas de la siguiente manera: El segmento Chile registró un crecimiento de 6,4% en las ventas impulsado por un aumento en el precio promedio de 7,6%, principalmente explicado por la implementación de iniciativas de gestión de ingresos, parcialmente compensado por un efecto mix negativo. Los volúmenes vendidos, en tanto, disminuyeron un 1,1%, mayormente debido a una alta base de comparación. Negocios Internacionales reportó un crecimiento de 4,7% en las ventas, debido a un alza de 13,9% en el precio promedio en pesos chilenos, atribuible mayormente a los aumentos de precios en línea con la inflación en Argentina y las iniciativas de gestión de ingresos en las otras geografías, parcialmente compensado por una disminución de 8,1% en los volúmenes de venta. Las ventas del segmento Vinos disminuyeron un 17,7%, basado en una disminución en el volumen de ventas de 17,8%, consecuencia principalmente de las exportaciones, que se contrajeron cerca de un 20%, con precios promedio en línea con lo reportado en igual período de 2022, dado que la gestión de ingresos en los mercados domésticos se vio contrarrestada por un efecto mix negativo.

⁸ Chile: incluye la comercialización de cervezas, bebidas no alcohólicas y licores en Chile y unidades estratégicas de servicios en el mercado en Chile. Negocios internacionales: incluye la comercialización de cervezas, sidras, bebidas no alcohólicas y licores en Argentina, Uruguay, Paraguay y Bolivia. Vinos: incluye la comercialización de vino, principalmente en mercados de exportación. Otros: incluye gastos e ingresos corporativos y las eliminaciones de las transacciones realizadas entre segmentos no asignados.

Durante el primer trimestre de 2023, la ganancia bruta de CCU alcanzó \$354.945 millones, un 9,6% superior a lo reportado en igual período de 2022. El alza en las ventas fue levemente compensada por un costo de ventas en línea con lo reportado a marzo de 2022, reflejando un mayor costo por hectolitro promedio y menores volúmenes de venta. Por segmentos, la variación en la ganancia bruta es atribuible primordialmente al segmento Chile y, en menor medida, al segmento Negocios Internacionales, compensando una disminución de la ganancia bruta en el segmento Vinos. En el segmento de operación Chile, la ganancia bruta aumentó en un 14,9%, principalmente por el crecimiento en los ingresos antes mencionado junto con menores presiones de costos de algunos insumos de empaque relevantes y eficiencias en costos de fabricación. El segmento Negocios Internacionales registró un aumento de 9,3% en su ganancia bruta, debido al crecimiento en ingresos antes mencionado y una leve disminución en los costos de venta, atribuible principalmente al menor volumen de ventas, parcialmente compensado por un incremento de 8,3% en los costos por hectolitro en pesos chilenos. Dicho aumento es principalmente atribuible a la devaluación de 88,1% del peso argentino frente al dólar estadounidense afectando costos denominados en dólares y a una mayor inflación en Argentina. El segmento Vinos registró una disminución de 32,5% en el margen bruto, debido a la disminución en los ingresos por un menor volumen y un alza de 11,6% en el costo por hectolitro. Los gastos de marketing, distribución, administración y ventas (MSD&A), en tanto, registraron un aumento de 15,1% respecto de lo informado a marzo de 2022, atribuible principalmente a mayores costos de distribución, debido a mayores precios del petróleo, particularmente en el segmento Chile, parcialmente compensado por iniciativas de eficiencias y control de gastos en todas las regiones. Como porcentaje de los ingresos, los gastos de MSD&A aumentaron 317 pb, pasando de 31,1% a 34,3%. El EBITDA se mantuvo en línea con el reportado en los tres primeros meses de 2022, alcanzando \$135.377 millones, impulsado por el aumento en los segmentos Chile y Negocios Internacionales, lo cual fue compensado por la disminución en el segmento Vinos. En consecuencia, el margen EBITDA disminuyó de 19,3% a 18,5% en el primer trimestre de 2023.

Por su parte, la pérdida no operacional alcanzó un valor de \$19.860 millones, que se compara negativamente con la pérdida de \$8.933 millones registrada al 31 de marzo de 2022, producto principalmente de una pérdida por diferencias de cambio en el período actual, un aumento de los costos financieros netos, reflejando un mayor nivel de deuda y una mayor pérdida de las asociadas en Colombia y Argentina principalmente, parcialmente compensado por una menor pérdida por unidades de reajuste.

El impuesto a las ganancias registró un gasto por 15.348 millones al 31 de marzo de 2023, un 12,6% inferior al gasto por \$17.565 millones registrados a marzo de 2022, producto principalmente de una menor utilidad antes de impuestos.

Nexans

Conforme a la regulación francesa y las IFRS, Nexans no publica estados financieros para los trimestres terminados en marzo y septiembre. Dado lo anterior y conforme lo autorizado por la CMF, para efectos de los estados financieros consolidados de Quiñenco se utilizan los estados financieros de Nexans a diciembre y junio, para la contabilización de la inversión en dicha sociedad para los cierres contables de marzo y septiembre, respectivamente. Como consecuencia de lo anterior, los trimestres a marzo y septiembre sólo consideran los efectos generados por diferencia de cambio y las modificaciones de la participación indirecta de Quiñenco en Nexans.

Nexans sí informa al mercado sus ventas para el primer y tercer trimestre de cada año. Las ventas informadas a marzo de 2023 y 2022, solamente para efectos referenciales, son las siguientes:

| | Cifras en MM€ | |
|------------------------------------|---------------|------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 2.035 | 2.065 |

Quiñenco y otros

Quiñenco y otros registró una pérdida de \$21.094 millones al 31 de marzo de 2023, inferior a la pérdida de \$38.758 millones registrada en el primer trimestre de 2022. La variación se explica primordialmente por un mejor resultado a nivel corporativo de Quiñenco, producto principalmente de un mayor ingreso financiero, una menor pérdida asociada al impacto de la menor inflación en el período actual sobre pasivos reajustables, y, en menor medida, menores otras pérdidas en el período actual. Estos efectos favorables fueron compensados parcialmente por mayores costos financieros.

III. Análisis de Estado de Situación Financiera

Activos

Al 31 de marzo de 2023 los activos consolidados de Quiñenco ascendieron a \$69.561.283 millones, levemente inferior a los \$69.572.550 millones registrados al 31 de diciembre de 2022, explicado por un aumento de los activos de los negocios no bancarios, parcialmente compensado por una leve baja de los activos de los servicios bancarios.

A continuación, se presenta en términos comparativos la composición del Activo consolidado al cierre de cada período:

| | Cifras en MM\$ | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | 1.168.023 | 845.746 |
| Energía | | |
| Enex | 1.822.459 | 1.779.023 |
| Transporte | | |
| CSAV | 8.614.394 | 8.812.427 |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 1.637.354 | 1.617.630 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 1.512.706 | 1.412.461 |
| Total activos negocios no bancarios | 14.754.936 | 14.467.287 |
| Activos servicios bancarios | 54.806.347 | 55.105.263 |
| Total activos consolidados | 69.561.283 | 69.572.550 |

| | Cifras en MM\$ | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| Activos corriente negocios no bancarios | 2.921.972 | 2.491.560 |
| Activos no corriente negocios no bancarios | 11.832.964 | 11.975.727 |
| Total activos negocios no bancarios | 14.754.936 | 14.467.287 |
| Activos servicios bancarios | 54.806.347 | 55.105.263 |
| Total activos consolidado | 69.561.283 | 69.572.550 |

Activos corrientes negocios no bancarios

Los activos corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron a \$2.921.972 millones al 31 de marzo de 2023, lo que representa un incremento de un 17,3% respecto al 31 de diciembre de 2022. El aumento se explica principalmente por un mayor saldo de efectivo y equivalentes, principalmente en LQIF, por el dividendo recibido del Banco de Chile, y en menor medida, SM SAAM, por los préstamos solicitados para la adquisición de la flota de Starnav en Brasil y Quiñenco holding, por el bono colocado a principio de año, parcialmente compensado por un menor saldo en Enex, principalmente por la inversión en activo fijo, y CSAV, por el pago de un crédito bancario y otros pagos operacionales. Este aumento fue contrarrestado parcialmente por un menor saldo de activos disponibles para la venta, principalmente en SM SAAM, debido a un efecto de conversión a pesos.

Activos no corrientes negocios no bancarios

Al 31 de marzo de 2023 los activos no corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron a \$11.832.964 millones, lo que representa una disminución de un 1,2% respecto del 31 de diciembre de 2022. Esta variación se debe mayormente a la disminución en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, primordialmente atribuible al menor valor libro de Hapag-Lloyd (reflejando un ajuste de conversión negativo neto de la ganancia del período) y en menor medida, el menor valor libro de Nexans (reflejando el ajuste de conversión) y el menor valor libro de IRSA (ajuste negativo de conversión neto de la ganancia del período).

Activos servicios bancarios

Los activos de los servicios bancarios al 31 de marzo de 2023 fueron de \$54.806.347 millones lo que representa una disminución de un 0,5% respecto al 31 de diciembre de 2022.

Pasivos

A continuación, se presenta la estructura comparativa del Pasivo consolidado de Quiñenco al cierre de cada período:

| | Cifras en MM\$ | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | 296.865 | 291.471 |
| Energía | | |
| Enex | 1.062.570 | 1.024.247 |
| Transporte | | |
| CSAV | 2.029.166 | 2.038.726 |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 940.140 | 867.584 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 1.441.544 | 1.228.556 |
| Total pasivo exigible negocios no bancarios | 5.770.285 | 5.450.583 |
| Pasivo servicios bancarios | 50.046.353 | 50.120.552 |
| Total pasivos exigible consolidado | 55.816.637 | 55.571.136 |

| | Cifras en MM\$ | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
| Pasivo corriente negocios no bancarios | 3.079.207 | 2.952.929 |
| Pasivo no corriente negocios no bancarios | 2.691.078 | 2.497.655 |
| Total pasivo exigible negocios no bancarios | 5.770.285 | 5.450.583 |
| Pasivo servicios bancarios | 50.046.353 | 50.120.552 |
| Total pasivo exigible consolidado | 55.816.637 | 55.571.136 |
| Patrimonio total | 13.744.646 | 14.001.414 |
| Total patrimonio y pasivos | 69.561.283 | 69.572.550 |

Pasivos corrientes negocios no bancarios

Al 31 de marzo de 2023 los pasivos corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron \$3.079.207 millones, un 4,3% superior al saldo al 31 de diciembre de 2022. Este incremento se atribuye principalmente a un aumento en otros pasivos financieros corrientes, principalmente atribuible a SM SAAM, producto del préstamo solicitado para adquirir los remolcadores en Brasil, y a mayor deuda en Enex, parcialmente compensado por una disminución en CSAV, por el efecto de conversión a pesos, y en menor medida, un aumento en otros pasivos no financieros, mayormente correspondiendo a dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco y a accionistas minoritarios de CSAV. Este efecto fue parcialmente compensado por un menor saldo de cuentas por pagar, principalmente en Enex.

Pasivos no corrientes negocios no bancarios

Los pasivos no corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron \$2.691.078 millones, superior en 7,7% al saldo al 31 de diciembre de 2022. Esta variación se explica por un mayor saldo de obligaciones financieras, atribuibles principalmente a Quiñenco holding, por la colocación de bonos efectuada en enero de 2023, junto a un saldo mayor de pasivos por arrendamiento, principalmente en Enex.

El pasivo exigible de los negocios no bancarios totalizó \$5.770.285 millones al 31 de marzo de 2023, cifra superior en un 5,9% a la registrada al 31 de diciembre de 2022, debido principalmente al aumento en los pasivos no corrientes y corrientes.

Pasivos servicios bancarios

Los pasivos de los servicios bancarios disminuyeron en un 0,1% respecto del 31 de diciembre de 2022.

Patrimonio⁹

Al 31 de marzo de 2023 el patrimonio de Quiñenco ascendía a \$7.143.021 millones, inferior en un 2,5% al registrado al 31 de diciembre de 2022. Esta disminución se explica principalmente por una variación negativa en otras reservas, explicada en gran medida por ajustes de conversión desfavorables, mayormente atribuibles a CSAV y, en menor medida, a nivel de Quiñenco holding y SM SAAM, compensado mayormente por la ganancia del período neta de dividendos.

IV. Tendencia de Indicadores

| Indicadores Financieros | | 31-03-2023 | 31-12-2022 | 31-03-2022 |
|--|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| LIQUIDEZ* | | | | |
| Liquidez corriente | veces | 0,9 | 0,8 | |
| (Activos corrientes/Pasivos corrientes) | | | | |
| Razón ácida | veces | 0,4 | 0,2 | |
| (Efectivo y equivalentes al efectivo/Pasivo corrientes**) | | | | |
| ENDEUDAMIENTO* | | | | |
| Razón de endeudamiento | veces | 0,81 | 0,74 | |
| (Pasivo total/Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora) | | | | |
| Deuda corriente/Total deuda | % | 53,4% | 54,2% | |
| (Pasivos corrientes/Pasivo total) | | | | |
| Deuda no corriente/Total deuda | % | 46,6% | 45,8% | |
| (Pasivos no corrientes/Pasivo total) | | | | |
| Cobertura costos financieros | veces | 17,27 | | 52,08 |
| ((Ganancia no bancario + Gasto por impuestos a las ganancias + Costos financieros)/Costos financieros) | | | | |
| ACTIVIDAD* | | | | |
| Rotación de inventarios | veces | 5,03 | | 7,20 |
| (Costo de ventas/Inventario promedio) | | | | |
| RENTABILIDAD | | | | |
| Rentabilidad del patrimonio | % | 5,6% | | 18,8% |
| (Ganancia controlador/Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora promedio) | | | | |
| Rentabilidad del activo de los segmentos no financieros | % | 2,5% | | 10,1% |
| (Ganancia controlador segmentos no financieros/Activo promedio segmentos no financieros) | | | | |
| Rentabilidad del activo del segmento financiero | % | 0,1% | | 0,2% |
| (Ganancia controlador segmento financiero/Activo promedio segmento financiero) | | | | |
| Ganancia por acción | \$ | 244,79 | | 503,22 |
| (Ganancia controlador/Promedio ponderado de N° de acciones) | | | | |
| Retorno de dividendos | % | 15,1% | | 10,2% |
| (Pago de dividendos últimos doce meses x acción/Cotización de acción al cierre) | | | | |

* Excluye activos y pasivos de servicios bancarios.

** Excluyendo pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.

⁹ Patrimonio corresponde al Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Liquidez

El índice de liquidez corriente de los negocios no bancarios alcanzó 0,9 al 31 de marzo de 2023, superior al 0,8 registrado al 31 de diciembre de 2022. El aumento de 17,3% en el activo corriente fue parcialmente compensado con el aumento de 4,3% del pasivo corriente explicado anteriormente.

Endeudamiento

El índice de endeudamiento de los negocios no bancarios aumentó de 0,74 al 31 de diciembre de 2022 a 0,81 al 31 de marzo de 2023. Este aumento se explica principalmente por el aumento de 5,9% del pasivo exigible, junto a la disminución de 2,5% del patrimonio del controlador. En términos comparativos, el pasivo corriente de los negocios no bancarios al 31 de marzo de 2023 equivale a un 53,4% del pasivo exigible total de los negocios no bancarios, en comparación con 54,2% al 31 de diciembre de 2022.

El índice de cobertura de costos financieros de los negocios no bancarios disminuyó de 52,08 al 31 de marzo de 2022 a 17,27 al 31 de marzo de 2023. Esta variación se explica principalmente por la disminución en el resultado no bancario (-55,9%), junto al aumento en los costos financieros (39,1%).

Actividad

El índice de rotación de inventarios disminuyó de 7,20 al 31 de marzo de 2022 a 5,03 al 31 de marzo de 2023. Esta disminución se debe al aumento en el inventario promedio (88,1%), parcialmente compensado por el mayor costo de ventas (31,4%).

Rentabilidad

El índice de rentabilidad del patrimonio disminuyó de 18,8% al 31 de marzo de 2022, a 5,6% al 31 de marzo de 2023. Esta disminución se explica principalmente por el aumento en el patrimonio promedio (62,4%) junto a la disminución en la ganancia del controlador en el período actual (-51,4%).

El índice de rentabilidad del activo de los segmentos no financieros disminuyó de 10,1% al 31 de marzo de 2022 a 2,5% al 31 de marzo de 2023, atribuible a la disminución en la ganancia del controlador en los segmentos no financieros en el período actual (-55,4%), complementado por el aumento del activo promedio del segmento no financiero (79,7%).

La ganancia por acción disminuyó de \$503,22 al 31 de marzo de 2022 a \$244,79 al 31 de marzo de 2023. Esta variación se explica por la significativa disminución en la ganancia del controlador al 31 de marzo de 2023, explicada anteriormente.

El índice de retorno de dividendos aumentó de un 10,2% al 31 de marzo de 2022, a 15,1% al 31 de marzo de 2023, explicado por un significativo aumento de los dividendos pagados en los últimos doce meses (90,0%), parcialmente compensado por un mayor precio de mercado de la acción (28,7%).

V. Estado de Flujo de Efectivo Resumido

| Flujo Negocios no Bancarios | Cifras en MM\$ | |
|---|----------------|-----------------|
| | 31-03-23 | 31-03-22 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de la operación | (20.348) | 6.331 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de financiamiento | 286.842 | 51.467 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de inversión | (203.732) | (100.957) |
| Flujo neto total del período | 62.763 | (43.160) |

Al 31 de marzo de 2023 Quiñenco informó para los negocios no bancarios un flujo neto total positivo de \$62.763 millones, que se explica por el flujo positivo procedente de las actividades de financiamiento de \$286.842 millones, parcialmente compensado por el flujo negativo utilizado en las actividades de inversión de \$203.732 millones y por el flujo negativo utilizado en las actividades de operación que alcanzó \$20.348 millones.

El flujo positivo de financiamiento se explica mayormente por la obtención neta de préstamos por \$301.295 millones, principalmente en Quiñenco holding, por la colocación de bonos realizada en enero de 2023, y SM SAAM, parcialmente compensado por el pago de pasivos por arrendamiento por \$7.679 millones en Enex y, en menor medida, SM SAAM, y por el pago de intereses por \$5.571 millones, mayormente en Enex y, en menor medida, SM SAAM, Quiñenco holding y CSAV.

El flujo negativo de inversión está explicado primordialmente por depósitos a plazo menores a 90 días por \$111.436 millones, principalmente de LQIF, la adquisición neta de depósitos a plazo y otros a más de 90 días por \$62.032 millones por Quiñenco holding, por la compra neta de propiedades, plantas y equipos por \$34.694 millones, en su mayoría realizadas por Enex y por SM SAAM, y la adquisición de un 1,0% de participación adicional de Quiñenco en SM SAAM. Estos efectos fueron parcialmente compensados por intereses recibidos por \$16.510 millones, principalmente en Quiñenco holding.

El flujo negativo de operación se compone principalmente de importes cobrados a clientes por \$1.524.051 millones efectuados principalmente por Enex y, en menor medida, SM SAAM, parcialmente compensado por pagos a proveedores por \$1.448.770 millones, efectuados primordialmente por Enex y, en segundo lugar, SM SAAM, pagos a los empleados por \$72.464 millones, principalmente en SM SAAM, Enex, y en menor medida, Quiñenco, otros pagos netos por actividades de operación por \$14.256 millones, mayormente de SM SAAM y Enex, y un gasto por impuesto a la renta por \$8.976 millones, principalmente de SM SAAM y Enex.

| Flujo Servicios Bancarios | Cifras en MM\$ | |
|---|------------------|--------------------|
| | 31-03-23 | 31-03-22 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de la operación | 447.036 | (1.318.086) |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de financiamiento | (376.429) | (391.962) |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de inversión | (1.055.180) | (185.470) |
| Flujo neto total del período | (984.573) | (1.895.518) |

Al 31 de marzo de 2023 Quiñenco informó para los servicios bancarios un flujo neto total negativo de \$984.573 millones, que se explica por el flujo negativo utilizado en las actividades de inversión de \$1.055.180 millones y, en menor medida, por el flujo negativo de las actividades de financiamiento de \$376.429 millones, parcialmente compensado por el flujo positivo procedente de las actividades de la operación que ascendió a \$447.036 millones.

VI. Estado de Resultados Resumido

| | Cifras en MM\$ | | |
|--|--------------------|------------------|---------------|
| | 31-03-2023 | 31-03-2022 | Variación |
| Resultados negocios no bancarios | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 1.307.054 | 1.026.724 | 27,3% |
| Financiero | - | - | - |
| Energía | 1.203.953 | 939.989 | 28,1% |
| Transporte | - | - | - |
| Servicios Portuarios | 102.974 | 86.639 | 18,9% |
| Otros | 127 | 96 | 32,7% |
| Costo de ventas | (1.170.224) | (890.743) | 31,4% |
| Financiero | - | - | - |
| Energía | (1.098.086) | (831.821) | 32,0% |
| Transporte | - | - | - |
| Servicios Portuarios | (72.103) | (58.889) | 22,4% |
| Otros | (36) | (33) | 8,3% |
| Resultado de actividades operacionales | 20.173 | 27.713 | -27,2% |
| Financiero | (388) | (337) | 15,1% |
| Energía | 17.661 | 28.707 | -38,5% |
| Transporte | (3.912) | (2.954) | 32,4% |
| Servicios Portuarios | 16.594 | 13.100 | 26,7% |
| Otros | (9.783) | (10.803) | -9,4% |
| Resultado no operacional | 484.625 | 1.110.923 | -56,4% |
| Ingresos financieros | 17.702 | 4.500 | 293,4% |
| Costos financieros | (31.428) | (22.593) | 39,1% |
| Participaciones en resultados asociadas y negocios conjuntos | 512.082 | 1.154.473 | -55,6% |
| Diferencias de cambio | 5.847 | 3.717 | 57,3% |
| Resultados por unidades de reajuste | (19.579) | (29.174) | -32,9% |
| Crédito (gasto) por impuestos a las ganancias | (5.087) | (4.528) | 12,3% |
| Ganancia de operaciones discontinuadas | 6.636 | 15.362 | -56,8% |
| Ganancia consolidada negocios no bancarios | 506.347 | 1.149.470 | -55,9% |
| Resultados servicios bancarios | | | |
| Ingresos operacionales | 703.170 | 685.336 | 2,6% |
| Gastos operacionales | (264.107) | (234.407) | 12,7% |
| Pérdidas crediticias esperadas | (105.508) | (99.405) | 6,1% |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 333.555 | 351.524 | -5,1% |
| Impuesto a la renta | (67.600) | (59.647) | 13,3% |
| Ganancia consolidada servicios bancarios | 265.955 | 291.877 | -8,9% |
| Ganancia consolidada | 772.301 | 1.441.348 | -46,4% |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 365.271 | 604.613 | -39,6% |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 407.030 | 836.734 | -51,4% |

VII. Análisis de los Factores de Riesgo

Quiñenco y sus empresas subsidiarias y coligadas enfrentan riesgos inherentes a los mercados y economías en que participan, tanto en Chile como en el exterior. Estos riesgos se reflejan en los precios, costos y volúmenes de venta de los productos y servicios elaborados y comercializados. Las subsidiarias y coligadas de Quiñenco también están expuestas a riesgo por precio de productos y materias primas mantenidas en sus inventarios.

Entorno económico

La Sociedad está domiciliada y desarrolla una parte importante de sus negocios en Chile. Por lo tanto, sus resultados operacionales y posición financiera son, en gran medida, dependientes del nivel general de la actividad económica doméstica. En el año 2022 se estima que la economía chilena creció un 2,4%, tras haber crecido un 12,0% en 2021 y haberse contraído un 5,8% en 2020. No existe certeza sobre el crecimiento futuro de la economía. Los factores que podrían tener un efecto adverso sobre los negocios de la Sociedad y los resultados de sus operaciones incluyen desaceleraciones en la economía chilena, persistencia de una inflación elevada, las fluctuaciones de monedas, reformas tributarias, reformas a la Constitución, cambios en los marcos regulatorios de las diversas industrias en que participan sus filiales y coligadas, incrementos en los costos laborales y escasez de mano de obra calificada. Las actividades de la Sociedad se encuentran diversificadas en seis diferentes sectores económicos.

Además de sus operaciones en Chile, algunos de los negocios industriales de la Sociedad operan y exportan directa o indirectamente en y a otros países y regiones, los cuales han registrado en diferentes oportunidades condiciones económicas, políticas y sociales volátiles o inestables, a menudo desfavorables. El negocio, los resultados y los activos de la Sociedad pueden verse afectados de manera importante y adversa por los acontecimientos relativos a la inflación, tasas de interés, fluctuaciones de moneda, políticas gubernamentales, cambios en los marcos regulatorios sectoriales y ambientales, controles de precios y salarios, reglamentaciones de control cambiario, impuestos, expropiación, inestabilidad social y otros acontecimientos políticos, económicos o diplomáticos que afecten a los países en que opera la Sociedad. Cabe destacar que la creciente internacionalización de algunas de las actividades de la Sociedad, permite alcanzar una mayor diversificación del riesgo asociado a un sector o país específico.

Una pandemia o epidemia, como el caso de la pandemia global de coronavirus o COVID-19, implica la existencia del riesgo que la Compañía, sus empleados, proveedores, socios, filiales y coligadas, puedan estar impedidos de realizar sus actividades y negocios por un período indefinido de tiempo, incluyendo el cierre de actividades a requerimiento de las autoridades gubernamentales, además de potenciales dificultades en las cadenas de abastecimiento, mayor incertidumbre y un impacto negativo en las economías y mercados. Frente a esta pandemia mundial las autoridades gubernamentales tomaron medidas sanitarias y financieras para controlar la propagación y mitigar sus efectos sobre la salud y economías. Quiñenco y sus filiales tomaron medidas de resguardo para sus empleados y la continuidad de las operaciones. Adicionalmente, el conflicto en Ucrania tras la invasión rusa ha incrementado los niveles de incertidumbre, impactando los precios de energía y *commodities*, entre otros potenciales impactos económicos de gran escala que podrían afectar los negocios de la Sociedad.

Competencia

Quiñenco es de la opinión que sus negocios enfrentan un elevado nivel de competencia en las industrias en que operan. Lo anterior se refleja en los precios, costos y volúmenes de ventas de los productos y servicios producidos y comercializados por los negocios de Quiñenco. Si bien la Sociedad espera, basada en su experiencia en el pasado y en sus registros, que sus negocios serán capaces de continuar compitiendo exitosamente dentro de sus respectivos ámbitos, no existe certeza en cuanto a que la competencia no continúe creciendo en el futuro, incluyendo una posible tendencia continuada de consolidación en algunas industrias. En el caso del transporte naviero, un desbalance entre oferta y demanda puede afectar de mayor o menor forma a los operadores navieros dependiendo del tipo de flota que operen, además de la proporción de flota propia y arrendada con respecto a la industria. Un eventual desequilibrio entre oferta y demanda puede generar volatilidad en las tarifas de flete, en las tarifas de arriendo de naves y los resultados, tal como ha ocurrido en el transporte de contenedores, que ha tenido momentos en el pasado con una capacidad instalada superior a la demanda a nivel global y otros momentos, como el que se dio el año 2021 y gran parte de 2022, en que la capacidad se vio reducida ante una demanda creciente. Una mayor competencia, así como desequilibrios sostenidos entre oferta y demanda, podrían afectar los márgenes de utilidades y los resultados operacionales de los negocios de Quiñenco, los que, como resultado, podrían afectar de manera significativa y adversa el flujo de dividendos que Quiñenco recibe de sus negocios. Sin embargo, los negocios de la Sociedad están diversificados en diversos sectores y países.

Los distintos negocios de la Sociedad enfrentan además riesgos de cambios tecnológicos y de modelos de negocios que pudiesen afectar el posicionamiento competitivo de las empresas en sus respectivas industrias y, por consiguiente, podrían impactar sus resultados y valor de mercado.

Riesgo de materias primas

Las subsidiarias y coligadas de Quiñenco están expuestas a riesgos asociados a los precios y disponibilidad de materias primas utilizados en sus diferentes actividades, que pudieran afectar sus procesos productivos y/o márgenes operativos.

En la subsidiaria Enex, los combustibles comercializados en Chile se compran principalmente a Enap, bajo contratos de suministro anuales que regulan las condiciones o fórmulas en que se indexan los precios de cada producto a los marcadores internacionales en el mercado de referencia relevante, que, en este caso, corresponde al Golfo de Estados Unidos. Adicionalmente, estos contratos premian el cumplimiento de programas de compras mensuales y anuales, como también multan cuando las compras reales difieren de los estimados, por fuera de un rango de holgura acordado. Enex mantiene habitualmente en Chile en promedio un stock de entre una y dos semanas de ventas, lo que acota la exposición a los cambios de precios, sin embargo, fluctuaciones en los niveles de demanda como lo experimentado durante el segundo trimestre de 2020 producto de la pandemia de COVID-19, pueden incrementar esta exposición. Respecto a los combustibles comercializados en EE.UU., Road Ranger tiene acceso a fuentes de abastecimiento más diversificadas, permitiendo cambios de proveedores con relativa facilidad y mantiene en promedio un stock inferior a una semana de ventas.

Los lubricantes marca Shell y Pennzoil comercializados por Enex, son suministrados por Shell, que fija los precios de compra basado en la evolución de las materias primas, los costos de producción y las condiciones de mercado imperantes localmente. Los cambios de precio son advertidos con anticipación, los que por regla general son traspasados en las condiciones comerciales.

En la subsidiaria CSAV, el combustible es un importante componente del costo en la industria naviera. En los servicios de transporte una parte relevante de las ventas de flete marítimo se realizan a través de contratos, estando generalmente un porcentaje de las tarifas sujeto a recargos (ajustes de precio) en función de la variación del costo del combustible. Para ello, Hapag-Lloyd implementó el Marine Fuel Recovery (MFR), mecanismo de recuperación de los costos incrementales que significa el uso de combustible más refinado, el cual es determinado por TEU.

La asociada Nexans informa en su reporte anual sus riesgos relacionados a materias primas, destacando su exposición principalmente a cobre y aluminio, además de las medidas de mitigación implementadas. Por su parte, CCU también se refiere en sus informes anuales a los riesgos asociados a materias primas e insumos, señalando que fluctuaciones en su costo y/o escasez en su disponibilidad podrían impactar negativamente su rentabilidad, cadena de suministro y/o resultados, además de las acciones de mitigación tomadas.

Riesgos asociados a seguridad de la información y ciberseguridad

Quiñenco y sus empresas operativas enfrentan riesgos asociados a la seguridad de la información y, en particular, a la ciberseguridad, que podrían impactar negativamente la continuidad operacional de sus negocios o parte de ellos, la revelación no autorizada de información confidencial y/o causar un perjuicio o pérdida financiera. Tanto Quiñenco como sus filiales cuentan con planes y/o procesos de ciberseguridad, los cuales monitorean y mitigan los riesgos asociados.

Renovación de Concesiones

La no renovación de algunas de las concesiones portuarias de la subsidiaria SM SAAM es un riesgo de largo plazo, sujeto a las condiciones futuras del mercado y de las negociaciones con autoridades portuarias, que podría afectar los ingresos de la compañía. La extensión o renovación también depende de haber alcanzado y mantenido un cierto estándar operacional, el cual es cumplido por SM SAAM en sus lugares de operación. Sin embargo, cabe mencionar que dichas concesiones portuarias operados por SAAM Ports forman parte de la transacción vinculante acordada con Hapag-Lloyd, cuya materialización está sujeta a las correspondientes aprobaciones regulatorias, entre otras condiciones habituales para este tipo de transacciones. SM SAAM también tiene concesiones en el negocio de remolcadores en algunos de los mercados en los cuales opera.

Riesgos servicios bancarios

En la subsidiaria Banco de Chile, la gestión global de riesgos se aborda desde una perspectiva integral y diferenciada, teniendo en consideración los segmentos de negocios atendidos por el Banco y sus filiales, siendo esta gestión global fundamental para su estrategia y sostenibilidad. Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco, establecer el marco de apetito por riesgo, fijar límites y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente. La administración del riesgo de crédito, de mercado y operacional, radica a nivel de la administración en la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, División Riesgo Crédito Mayorista y División Ciberseguridad. En el segmento Minorista la gestión de admisión es realizada principalmente a través de herramientas de *scoring* y un adecuado modelo de atribuciones de crédito. En el segmento Mayorista, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y su grupo. En relación al riesgo de mercado, el Banco analiza y administra el riesgo de precio y monitorea y gestiona el riesgo de liquidez. La gerencia de Riesgo de Mercado es la encargada de identificar los riesgos, limitar, controlar y reportar las exposiciones y los riesgos de mercado del Banco, así como dar las directrices para la ejecución de estas actividades en sus filiales. La División de Ciberseguridad tiene como uno de sus principales focos el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Riesgos Financieros**Riesgo de crédito**

A nivel corporativo las inversiones de excedentes de caja se efectúan en entidades financieras nacionales y extranjeras de primera línea con límites establecidos para cada entidad, que tengan una clasificación de riesgo igual o superior a los límites preestablecidos para cada tipo de instrumento.

En la subsidiaria Enex, el riesgo de crédito asociado a los clientes es administrado de acuerdo a su política de créditos y a su manual de autorizaciones. Las ventas a crédito son controladas por el sistema de gestión mediante el bloqueo de las órdenes de compra. Las aprobaciones de líneas de crédito de los clientes es atribución de la Gerencia de Administración y Finanzas de Enex, con soporte y recomendación de las líneas comerciales, de acuerdo a un modelo de evaluación crediticia que toma en consideración tanto aspectos comerciales como técnicos. En aquellos casos que se considere apropiado se solicitan garantías y/u otros requisitos para sustentar el crédito solicitado. Ante la eventualidad que el crédito otorgado no sea suficiente para satisfacer las necesidades comerciales se eleva el caso a la instancia de Comité de Crédito.

Las inversiones financieras mantenidas por Enex se limitan a instrumentos de renta fija (tales como pactos con compromiso de retro compra y depósitos a plazo) y son efectuadas en entidades financieras evaluadas al menos una vez al año, con límites máximos de exposición asignados para cada entidad de acuerdo a informes y opiniones de clasificadoras de riesgo de prestigio y trayectoria, en línea con la política de tesorería de Enex vigente.

La subsidiaria LQ Inversiones Financieras no posee cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza en condiciones de mercado en instrumentos de renta fija, acorde con los vencimientos de compromisos financieros y gastos de operación.

La subsidiaria CSAV no posee clientes en forma directa. La subsidiaria CSAV mantiene una política para la administración de sus activos financieros, que incluyen depósitos a plazo, pactos de retrocompra y contratos de derivados, entre otros, manteniendo sus cuentas corrientes e inversiones en instituciones financieras con clasificación de riesgo de grado de inversión. Asimismo, dentro de su política de control de riesgos puede tomar coberturas financieras de tasa de interés y tipo de cambio. Al cierre de marzo de 2023, CSAV mantiene contratos de coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

En la subsidiaria SM SAAM, los créditos otorgados a clientes son evaluados previamente por un comité y revisados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de las cuentas pendientes por cobrar.

En la subsidiaria SM SAAM, en el caso de existir excedentes de caja, pueden ser invertidos en instrumentos financieros de bajo riesgo.

Para detalle de los saldos de activos financieros ver Nota 27 Clases de activos y pasivos financieros.

Riesgo de liquidez

A nivel corporativo, Quiñenco financia sus actividades e inversiones con los dividendos y distribuciones de utilidades de las empresas en las cuales participa y con los fondos obtenidos en la venta de activos y/o en la emisión de títulos de deuda y acciones.

A nivel corporativo Quiñenco privilegia el financiamiento de largo plazo para mantener una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos y cuyos perfiles de vencimientos son compatibles con la generación de flujo de caja.

La subsidiaria Enex actualiza periódicamente las proyecciones de flujo de caja de corto plazo, en base a la información recibida de las líneas comerciales. Enex mantiene líneas de crédito vigentes con los principales bancos con los que opera con el propósito de cubrir eventuales déficits de caja no esperados.

La subsidiaria LQIF distribuye dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la sociedad, lo que incluye las obligaciones financieras. La principal fuente de fondos para fines del pago de intereses y del capital de las obligaciones de LQIF corresponde al pago de dividendos de la participación directa e indirecta que posee en el Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad del Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones y de los acuerdos que adopte anualmente su junta de accionistas sobre el reparto de dividendos.

CSAV no tiene exposición directa al negocio de portacontenedores, sino que indirecta como uno de los accionistas principales de Hapag-Lloyd, lo que ha limitado el riesgo de liquidez principalmente a los flujos esperados de dividendos y/o aportes adicionales de capital que dicho negocio conjunto requiera. CSAV mantiene ciertos financiamientos de largo plazo principalmente para financiar la inversión en Hapag-Lloyd. CSAV cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones.

La subsidiaria SM SAAM estima las necesidades proyectadas de liquidez para cada período, entre los montos de efectivo a recibir (saldos por cobrar a clientes, dividendos, etc.), los egresos respectivos (comercial, financieros, etc.) y los montos de efectivo disponibles. SM SAAM busca que el financiamiento tenga una estructura balanceada entre fuentes de corto y largo plazo, una baja exposición de riesgo y que estos estén de acuerdo a los flujos que genera la compañía.

Para detalle de los saldos y vencimientos de los pasivos financieros ver Nota 21 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.

Riesgo de mercado

La exposición a riesgos de mercado se refiere a la exposición a los activos y pasivos, financieros.¹⁰

Riesgo de tipo de cambio

Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a \$38.152 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$1.908 millones.

En la subsidiaria Enex, al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a \$369.876 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$18.494 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no tiene activos ni pasivos expresados en moneda extranjera.

En la subsidiaria CSAV, los activos y pasivos están mayormente denominados en su moneda funcional, esto es, el dólar estadounidense. Sin embargo, existen ciertos activos y pasivos en otras monedas. La compañía gestiona el riesgo de variación de tipo de cambio convirtiendo periódicamente a dólares estadounidenses cualquier saldo en moneda local que exceda las necesidades de pago en esa moneda. Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a \$12.472 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$624 millones.

¹⁰ Dicha exposición está medida en términos consolidados, por lo cual, en caso de existir, los saldos entre subsidiarias han sido eliminados en la consolidación. En algunos casos dichos saldos individuales podrían generar un efecto en resultados consolidados con una contrapartida de igual magnitud a nivel patrimonial.

Análisis Razonado

En la subsidiaria SM SAAM, las principales monedas distintas a su moneda funcional (dólar estadounidense) a las que está expuesta son el peso chileno, peso mexicano, dólar canadiense, peso colombiano y quetzal guatemalteco. Por lo general, SM SAAM busca mediante la contratación de instrumentos derivados mitigar la volatilidad en resultados generada por la existencia de posiciones netas de activos y pasivos descubiertas en moneda extranjera. Al 31 de marzo de 2023 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un pasivo equivalente a \$75.387 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$3.769 millones.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas o asociadas cuya moneda funcional es distinta al peso, se registrarán con abono o cargo a patrimonio, hasta la baja en el balance, en cuyo momento se registraría en resultados.

El detalle de los Activos y Pasivos por tipo de monedas, que incluye los activos y pasivos financieros aquí descritos, se presenta en Nota 35.

Riesgo de tasa de interés

Al 31 de marzo de 2023, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por \$437.195 millones, los cuales están afectos a riesgo de tasa de interés. Una variación de 10 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los ingresos financieros en el período de \$60 millones.

A nivel corporativo, Quiñenco mantiene un 99,7% de sus compromisos financieros con tasa fija y un 0,3% con tasa protegida, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

Segmento Energía, mantiene un 100,0% de su pasivo financiero con tasa de interés variable.

LQIF holding mantiene un 100% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

CSAV mantiene un 100,0% de sus obligaciones con tasa fija.

SM SAAM mantiene un 58,8% de sus obligaciones con tasa fija, un 24,0% en tasa protegida y un 17,2% con tasa de interés variable.

El cuadro a continuación presenta la estructura de tasa de interés a nivel consolidado. Como se puede apreciar, la exposición a riesgo de tasa de interés a nivel consolidado es reducida, dado que un 81,9% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

| Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés | 31-03-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tasa de interés fija | 78,3% | 78,5% |
| Tasa de interés protegida | 4,3% | 3,4% |
| Tasa de interés variable | 17,4% | 18,1% |
| Total | 100,0% | 100,0% |

Al 31 de marzo de 2023, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de \$508.400 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de tres meses de \$1.271 millones.