

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Santiago, Chile

30 de septiembre de 2021 y 2020

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2021

Contenido

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios	3
Estados Consolidados de Resultados Integrales	5
Estados Consolidados de Flujo de Efectivo	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	9
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios	10

M\$: Miles de pesos chilenos
UF : Unidades de fomento
USD : Dólares estadounidenses

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y
SUBSIDIARIAS**

30 de septiembre de 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de Septiembre de 2021 (no auditado) y 31 de Diciembre de 2020

Activos	Nota	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	5.969	7.438
Otros Activos Financieros, Corrientes	12	1.166.506	3.209.556
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		1.172.475	3.216.994
Total Activos Corrientes		1.172.475	3.216.994
Activos no Corrientes			
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	6	190.841.268	191.141.808
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, Planta y Equipo	5	2.701	3.233
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	122.785	141.117
Total Activos No Corrientes		845.739.626	846.059.030
Total Activos de Servicios No Bancarios		846.912.101	849.276.024
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	3.099.335.134	2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso	22.5	410.643.703	582.308.294
Instrumentos para negociación	22.6	3.141.761.948	4.666.157.612
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.7	76.496.234	76.407.027
Contratos de derivados financieros	22.8	2.844.671.884	2.618.003.416
Adeudado por bancos	22.9	2.017.506.547	2.938.990.560
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	22.10	32.404.477.490	30.190.056.149
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	22.11	3.440.312.767	1.060.523.460
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	22.11	302.532.117	-
Inversiones en sociedades	22.12	48.087.116	44.648.412
Intangibles	22.13	68.401.054	60.701.387
Activo fijo	22.14	223.687.229	217.928.946
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.14	103.224.899	118.829.326
Impuestos corrientes	22.15	671.142	22.949.321
Impuestos diferidos	22.15	387.290.775	357.944.803
Otros activos	22.16	649.321.442	579.467.608
Total Activos Servicios Bancarios		49.218.421.481	46.095.132.038
Total Activos		50.065.333.582	46.944.408.062

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de Septiembre de 2021 (no auditado) y 31 de Diciembre de 2020

	Nota	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, corrientes	9 – 12	12.774.306	4.953.396
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	30.273	28.868
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	10	189.748	185.062
Pasivos por impuestos, corrientes	8	36.252	40.594
Total de Pasivos Corrientes distintos de los Pasivos incluidos en grupos de Activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		13.030.579	5.207.920
Total Pasivos Corrientes		13.030.579	5.207.920
Pasivos No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no corrientes	9 – 12	197.389.564	199.946.086
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	94.613	113.649
Pasivos por Impuestos Diferidos	8	51.376.746	51.486.905
Total Pasivos No Corrientes		248.860.923	251.546.640
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		261.891.502	256.754.560
Pasivos Servicios Bancarios			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.17	17.607.210.881	15.167.206.058
Operaciones con liquidación en curso	22.5	337.560.570	1.301.999.579
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.7	111.437.857	288.916.522
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.18	8.971.002.498	8.899.541.333
Contratos de derivados financieros	22.8	2.644.143.997	2.841.755.467
Obligaciones con bancos	22.19	4.814.758.923	3.669.754.175
Instrumentos de deuda emitidos	22.20	8.758.171.969	8.593.595.337
Otras obligaciones financieras	22.21	259.116.057	191.713.727
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.14	99.012.822	115.017.207
Impuestos corrientes	22.15	82.930.198	311.166
Impuestos diferidos	22.15	-	-
Provisiones	22.22	766.492.576	621.243.093
Otros pasivos	22.23	608.029.409	565.118.556
Total Pasivos Servicios Bancarios		45.059.867.757	42.256.172.220
Total Pasivos		45.321.759.259	42.512.926.780
Patrimonio Neto			
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora			
Capital Emitido	13	969.346.841	969.346.841
Ganancias Acumuladas		1.352.135.835	1.210.566.318
Otras Reservas	13	379.705.999	363.133.689
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora		2.701.188.675	2.543.046.848
Participaciones No Controladoras		2.042.385.648	1.888.434.434
Total Patrimonio Neto		4.743.574.323	4.431.481.282
Total Patrimonio Neto y Pasivos		50.065.333.582	46.944.408.062

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de

	Nota	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Estado de Resultados Integrales					
Estado de Resultados Servicios no Bancarios					
Ingresos de actividades ordinarias		-	-	-	-
Costo de Ventas		-	-	-	-
Ganancia Bruta		-	-	-	-
Otros Ingresos, por función		-	-	-	-
Gastos de Administración		(752.370)	(877.470)	(266.622)	(281.384)
Otros Gastos, por función	6 - 14	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)		620	-	-	-
Ingresos Financieros	14	23.414	402.876	2.863	2.991
Costos Financieros	14	(6.664.654)	(6.788.684)	(2.234.726)	(2.136.643)
Resultados por Unidades de Reajuste	14	(6.997.872)	(2.727.675)	(2.603.813)	(78.430)
Pérdida antes de Impuesto		(14.691.402)	(10.291.493)	(5.202.478)	(2.593.646)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8	1.747.344	2.139.256	3.463	35.666
Pérdida procedente de Operaciones Continuas		(12.944.058)	(8.152.237)	(5.199.015)	(2.557.980)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios		(12.944.058)	(8.152.237)	(5.199.015)	(2.557.980)
Estado de resultados Servicios Bancarios					
Ingresos por intereses y reajustes	22.25	1.515.434.670	1.355.618.725	539.391.734	360.566.260
Gastos por intereses y reajustes	22.25	(470.914.988)	(392.878.174)	(169.145.602)	(71.721.990)
Ingresos netos por intereses y reajustes	22.25	1.044.519.682	962.740.551	370.246.132	288.844.270
Ingresos por comisiones	22.26	427.085.985	427.826.455	149.891.639	129.225.851
Gastos por comisiones	22.26	(85.882.439)	(81.759.870)	(31.869.798)	(25.137.489)
Ingresos netos por comisiones	22.26	341.203.546	346.066.585	118.021.841	104.088.362
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	22.27	129.801.044	15.262.903	102.623.182	(4.528.885)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	22.28	(15.238.637)	109.677.358	(54.318.957)	44.485.139
Otros ingresos operacionales	22.33	25.719.016	25.679.037	8.391.269	9.438.201
Provisión por riesgo de crédito	22.29	(223.781.018)	(377.509.484)	(92.910.513)	(112.541.287)
Total ingreso operacional neto		1.302.223.633	1.081.916.950	452.052.954	329.785.800
Remuneraciones y gastos del personal	22.30	(335.929.488)	(319.493.511)	(111.335.501)	(105.486.297)
Gastos de Administración	22.31	(241.191.893)	(250.480.140)	(78.529.026)	(78.559.925)
Depreciaciones y amortizaciones	22.32	(57.003.154)	(54.867.887)	(19.235.434)	(18.755.997)
Deterioros	22.32	(2.581)	(881.515)	-	(14.155)
Otros gastos operacionales	22.34	(26.177.473)	(24.875.364)	(9.365.887)	(5.959.771)
Total gastos operacionales		(660.304.589)	(650.598.417)	(218.465.848)	(208.776.145)
Resultado operacional		641.919.044	431.318.533	233.587.106	121.009.655
Resultado por inversiones en sociedades	22.12	(2.847.438)	(391.878)	(660.794)	(1.966.568)
Resultado antes de impuesto a la renta		639.071.606	430.926.655	232.926.312	119.043.087
Impuesto a la renta	22.15	(129.966.347)	(94.102.867)	(48.690.009)	(30.804.972)
Resultado de operaciones continuas		509.105.259	336.823.788	184.236.303	88.238.115
Ganancia (pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neta de Impuesto		-	-	-	-
Ganancia Servicios Bancarios		509.105.259	336.823.788	184.236.303	88.238.115
Ganancia Consolidada		496.161.201	328.671.551	179.037.288	85.680.135
Ganancia Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora y Participación Minoritaria					
Ganancia Atribuible a los propietarios de la Controladora		247.569.517	164.239.641	89.072.904	42.611.282
Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras		248.591.684	164.431.910	89.964.384	43.068.853
Ganancia		496.161.201	328.671.551	179.037.288	85.680.135

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de

	Nota	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Ganancias por acción					
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,370	0,245	0,133	0,064
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuas		0,370	0,245	0,133	0,064
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,370	0,245	0,133	0,064
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuas		0,370	0,245	0,133	0,064
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		496.161.201	328.671.551	179.037.288	85.680.135
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		499.730	(91.050)	129.070	-
Total Otro resultado integral que no se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		499.730	(91.050)	129.070	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
Activos Financieros Disponibles para la Venta		(117.097.703)	(1.396.912)	(68.833.508)	(7.258.371)
Ajustes por conversión		-	-	-	-
Coberturas de Flujo de Efectivo		198.320.651	(17.075.305)	115.947.777	28.044.283
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		81.222.948	(18.472.217)	47.114.269	20.785.912
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		81.722.678	(18.563.267)	47.243.339	20.785.912
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(134.927)	24.583	(34.849)	-
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta		4.358.272	377.719	(8.674.287)	1.959.137
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		(53.546.576)	4.610.332	(31.305.900)	(7.571.957)
Suma de Impuestos a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		(49.323.231)	5.012.634	(40.015.036)	(5.612.820)
Otro Resultado Integral		32.399.447	(13.550.633)	7.228.303	15.173.092
Total Resultados Integrales		528.560.648	315.120.918	186.265.591	100.853.227
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		264.141.827	157.308.495	92.770.179	50.372.316
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		264.418.821	157.812.423	93.495.412	50.480.911
Resultado Integral. Total		528.560.648	315.120.918	186.265.591	100.853.227

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación		
Flujos de Efectivo por Operaciones		
Servicios no Bancarios		
Pagos a Proveedores por el suministro de bienes y servicios	(391.437)	(532.103)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(353.849)	(336.951)
Dividendos pagados	(134)	(282)
Intereses Recibidos	20.958	402.876
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)	1.631.936	2.030.053
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	907.474	1.563.593
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del ejercicio	509.105.259	336.823.788
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	57.005.735	55.749.402
Provisiones por riesgo de crédito	271.187.297	406.231.644
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	7.562.753	(747.261)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	3.237.444	778.433
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(2.123.517)	(6.218.493)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(207.697)	(25.204)
Castigos de activos recibidos en pago	1.557.226	3.021.598
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	11.374.320	20.860.004
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	(182.963.541)	78.421.919
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	921.309.351	(1.272.152.472)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(2.080.527.875)	(1.597.573.941)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	85.822.310	497.683.819
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	2.436.870.731	3.195.427.524
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(163.883.281)	(34.895.976)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	77.409.424	(1.940.347.071)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(53.349.532)	86.291.755
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	67.601.621	(38.725.010)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	3.141.481.667	6.732.192.608
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	(1.903.681.667)	(3.621.592.608)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	1.252.389.428	640.634.316
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(1.291.506.131)	(1.528.391.192)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	(174.013)	(16.884.680)
Otros	(25.122.629)	(11.982.697)
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	3.140.374.683	1.984.580.205
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	3.141.282.157	1.986.143.798

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		
Servicios no Bancarios		
Compras de propiedades, planta y equipo	(2.642)	(2.542)
Otras entradas (salidas) de efectivo	2.042.050	(1.882.860)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios	2.039.408	(1.885.402)
Servicios Bancarios		
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(2.482.319.104)	82.900.519
Pagos por contratos de arrendamientos	(1.086.111)	(559.189)
Compras de activos fijos	(27.869.362)	(20.354.976)
Ventas de activos fijos	208.049	25.204
Inversiones en sociedades	(7.846.923)	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	1.486.807	1.387.888
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	6.827.321	16.322.896
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos	(209.023.940)	81.288.673
Otros	(320.083.231)	(13.595.607)
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios	(3.039.706.494)	147.415.408
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión	(3.037.667.086)	145.530.006
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios no Bancarios		
Dividendos pagados	(106.000.000)	(171.000.000)
Intereses pagados	(8.394.135)	(8.507.296)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios	(114.394.135)	(179.507.296)
Servicios Bancarios		
Rescate de letras de crédito	(1.263.039)	(1.801.284)
Emisión de bonos	765.734.853	814.880.827
Pago de bonos	(938.402.525)	(1.084.548.033)
Dividendos pagados	(107.602.492)	(171.237.524)
Otros	(22.988.490)	(21.540.548)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios	(304.521.693)	(464.246.562)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación	(418.915.828)	(643.754.030)
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(315.300.757)	1.487.919.774
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el Efectivo y Equivalente al Efectivo	226.682.255	54.339.761
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(88.618.501)	1.542.259.535
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial	6.088.122.761	3.931.376.657
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final	5.999.504.259	5.473.636.192

Nota 3 (c)

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

	Acciones Ordinarias		Otras Reservas						Total Otras Reservas	Utilidades Acumuladas	Patrimonio Neto de Controladora	Participaciones no controladoras	Total Patrimonio
	Capital pagado M\$	Prima de emisión M\$	Reservas de conversión M\$	Reservas por revaluación M\$	Reservas de disponibles para la venta M\$	Reservas de coberturas de flujos de efectivo M\$	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos M\$	Otras Reservas varias M\$					
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/21	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	1.507.784	(24.933.272)	(281.445)	311.531.150	363.133.689	1.210.566.318	2.543.046.848	1.888.434.434	4.431.481.282
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	1.507.784	(24.933.272)	(281.445)	311.531.150	363.133.689	1.210.566.318	2.543.046.848	1.888.434.434	4.431.481.282
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247.569.517	247.569.517	248.591.684	496.161.201
Otro Resultados integral	-	-	-	-	(57.666.196)	74.051.909	186.597	-	16.572.310	-	16.572.310	15.827.137	32.399.447
Resultado Integral	-	-	-	-	(57.666.196)	74.051.909	186.597	-	16.572.310	247.569.517	264.141.827	264.418.821	528.560.648
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106.000.000)	(106.000.000)	-	(106.000.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110.467.607)	(110.467.607)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	-	(57.666.196)	74.051.909	186.597	-	16.572.310	141.569.517	158.141.827	153.951.214	312.093.041
Saldo Final Periodo Actual 30/09/21	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	(56.158.412)	49.118.637	(94.848)	311.531.150	379.705.999	1.352.135.835	2.701.188.675	2.042.385.648	4.743.574.323

	Acciones Ordinarias		Otras Reservas						Total Otras Reservas	Utilidades Acumuladas	Patrimonio Neto de Controladora	Participaciones no controladoras	Total Patrimonio
	Capital pagado M\$	Prima de emisión M\$	Reservas de conversión M\$	Reservas por revaluación M\$	Reservas de disponibles para la venta M\$	Reservas de coberturas de flujos de efectivo M\$	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos M\$	Otras Reservas varias M\$					
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/20	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	2.638.212	(28.800.954)	(247.447)	311.531.150	360.430.433	1.157.757.320	2.487.534.594	1.791.831.913	4.279.366.507
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	2.638.212	(28.800.954)	(247.447)	311.531.150	360.430.433	1.157.757.320	2.487.534.594	1.791.831.913	4.279.366.507
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164.239.641	164.239.641	164.431.910	328.671.551
Otro Resultados integral	-	-	-	-	(521.317)	(6.375.831)	(33.998)	-	(6.931.146)	-	(6.931.146)	(6.619.487)	(13.550.633)
Resultado Integral	-	-	-	-	(521.317)	(6.375.831)	(33.998)	-	(6.931.146)	164.239.641	157.308.495	157.812.423	315.120.918
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171.000.000)	(171.000.000)	-	(171.000.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107.484.214)	(107.484.214)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	-	(521.317)	(6.375.831)	(33.998)	-	(6.931.146)	(6.760.359)	(13.691.505)	50.328.209	36.636.704
Saldo Final Periodo Actual 30/09/20	959.602.300	9.744.541	-	75.309.472	2.116.895	(35.176.785)	(281.445)	311.531.150	353.499.287	1.150.996.961	2.473.843.089	1.842.160.122	4.316.003.211

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 1 - Información Corporativa

(a) Información de la entidad

LQ Inversiones Financieras S.A. (en adelante indistintamente “LQIF” o “la Sociedad”) es una sociedad anónima cerrada, Rut: 96.929.880-5, cuyo domicilio está ubicado Agustinas 972, Oficina 701, Santiago. La Sociedad está inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 0730 y sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados por el Directorio en Sesión Ordinaria N°221 del 25 de noviembre de 2021, así como su publicación a contar de la misma fecha.

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

La Sociedad mantiene inversiones en el sector financiero a través del Banco de Chile, subsidiaria incluida en los estados financieros la cual provee servicios bancarios y financieros en Chile.

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 el Banco de Chile (en adelante el “Banco”) una de las instituciones financieras de mayor envergadura en el país.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

(c) Empleados

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

30 de septiembre de 2021		Total
LQIF		5
Banco de Chile y subsidiarias		12.395
Total empleados		12.400
31 de diciembre de 2020		Total
LQIF		5
Banco de Chile y subsidiarias		13.134
Total empleados		13.139

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Periodo cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera: por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 y el ejercicio terminado al 31 diciembre de 2020.
- Estados integrales de resultados: por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- Estados de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto: por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020.

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 y el ejercicio 2020 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que incluyen la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera ("IFRS"), con las siguientes excepciones según lo establece la Comisión para el Mercado Financiero para la preparación de los estados financieros de la Sociedad:

La subsidiaria Banco de Chile es regulada por las normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero ("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 ("Compendio") y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera ("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 las mencionadas subsidiarias bancarias han acogido en forma parcial las IFRS mediante la aplicación del Compendio de Normas Contables ("Compendio de Normas") emitido por la CMF generando las siguientes desviaciones:

- Provisiones por riesgo de crédito: El Banco actualmente, considera en su modelo de provisiones pérdidas esperadas, de acuerdo a lo establecido por la CMF. En este sentido, el modelo establecido por la CMF difiere de IFRS, dado que IFRS sólo considera pérdidas incurridas, 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación (continuación)

- Bienes Recibidos en Pago (BRP): El tratamiento actual considera el menor valor entre su valor inicial más sus adiciones si hubieren, 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 a 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, esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

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 a normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, sin ser objeto de ajustes de conversión a IFRS.

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2021, y sus correspondientes notas, se muestran de forma comparativa de acuerdo a lo indicado en nota 2 (a).

(c) Nuevas 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 afectará significativamente los estados financieros.

	Mejoras y/o Modificaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 e NIIF 16	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2	1 de enero de 2021
NIIF 16	Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021	1 de abril de 2021

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

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 y su subsidiaria LQ-SM no las han aplicado en forma anticipada:

Normas e Interpretaciones		Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023

Mejoras y/o Modificaciones		Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
NIC 16	Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
NIC 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
NIC 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
NIC 8	Definición de estimados contables	1 de enero de 2023
NIC 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
NIC 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
NIIF 10 e NIC 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

La Sociedad no se ve afectada directamente por estas nuevas normas, pero los efectos y/o impactos de estos nuevos pronunciamientos contables emitidos por el International Accounting Standards Board en la subsidiaria Banco de Chile se detallan a continuación:

(c.1) Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera Consolidados de la subsidiaria Banco de Chile.

A la fecha de emisión de los presentes Estados de Situación Financiera Consolidados los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el International Accounting Standards Board y por la CMF, que han sido adoptados por el Banco y sus subsidiarias, se detallan a continuación:

(c.1.1) Normas Contables emitidas por el IASB.

NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimientos y Medición, NIIF 4 Contratos de Seguro y NIIF 16 Arrendamientos. Reforma de la tasa de interés de referencia.

En agosto de 2020, el IASB emitió un conjunto de enmiendas relacionadas con la fase 2 de la Reforma de Referencia de las Tasas de oferta interbancarias (IBOR) y otras tasas de interés de referencia que modifica las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.1.1) Normas Contables emitidas por el IASB (continuación)

Las enmiendas complementan los cambios emitidos durante el año 2019 y se centran en los efectos sobre los estados financieros cuando una empresa sustituye el antiguo tipo de interés de referencia por un tipo de referencia alternativo. Las enmiendas en la fase dos se refieren a los cambios que repercuten en los flujos de efectivo contractuales. Una empresa no necesita dar de baja/ajustar el valor contable de los instrumentos financieros por los cambios, sino actualizar el tipo de interés efectivo para reflejar el cambio a un punto de referencia alternativo. En el caso de la contabilidad de coberturas, una empresa no necesita interrumpir la contabilidad de coberturas porque realiza los cambios requeridos por la reforma si la cobertura cumple otros criterios de contabilidad de coberturas. En cuanto a las divulgaciones, la empresa debe revelar información sobre los nuevos riesgos derivados de la reforma y la forma en que gestiona la transición a los tipos de referencia alternativos.

Las enmiendas entran en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comienzan el 1 de enero de 2021 o después de esa fecha. También se permite la adopción anticipada de las modificaciones.

Banco de Chile ha estado trabajando en la transición de tasas de referencia implementando un plan de acción que incluye, entre otros aspectos, identificar las principales exposiciones y riesgos relacionados con la transición LIBOR, desarrollar productos ligados a la nueva tasa de referencia, la revisión de contratos vigentes y renegociación con algunos de nuestros clientes, lo cual nos permitirá afrontar los desafíos impuestos por los cambios de las tasas de referencia.

NIIF 16 Arrendamientos. Extiende el plazo de un año de las concesiones de arriendos relacionadas con Covid-19.

En marzo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIIF 16 que permiten extender hasta el 30 de junio de 2022 la contabilización de las concesiones o facilidades de arriendo por efecto de la pandemia declarada por el Covid-19. La enmienda original a la NIIF 16 se emitió en mayo de 2020 y aplicaba a las facilidades de los contratos de arriendo que reducen solo los pagos de arrendamientos que vencía hasta el 30 de junio de 2021.

La implementación de esta enmienda no ha tenido impacto para el Banco de Chile y sus subsidiarias.

(c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF

Otras instrucciones emitidas por la CMF – Cartas a Gerencia.

Tratamiento de provisiones y otros efectos de los financiamientos acogidos al programa FOGAPE Reactivación.

1) Mediante carta a la Gerencia de fecha 23 de abril de 2021, la CMF informó medidas transitorias para el tratamiento excepcional de provisiones de créditos de la cartera comercial, con la finalidad de facilitar la implementación de alternativas de pago para los deudores que cumplan con determinados requisitos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)

Las condiciones para utilizar las medidas de flexibilización tratamiento de provisiones son:

- Evaluar a cabalidad la condición financiera y crediticia de los deudores que serán elegibles para el otorgamiento de las condiciones de flexibilización. No se permite incluir a deudores en incumplimiento conforme a la normativa de provisiones.
- Deudores que se encuentren al día o tengan una mora no superior a 30 días al momento que se realiza la reprogramación.
- Períodos de gracia o créditos de postergación, de esta medida u otra, no podrán sumar más de 6 meses consecutivos.
- Tener especial consideración con aquellos deudores que se hayan acogido a medidas de postergación anteriores, debiendo estos haber demostrado un buen comportamiento de pago de sus cuotas durante el periodo que media entre postergaciones.

En el caso de períodos de gracia o créditos de postergación, y 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 mantendrán constantes hasta que se normalice el régimen de pago. Transcurrido el período de postergación de los pagos y si el deudor no pagara la siguiente obligación por vencer, se deberá reconocer a éste en el tramo siguiente de mora al que se encontraba encasillado en la matriz estándar o en el modelo de provisiones correspondiente al momento de la flexibilización a fin de reconocer su riesgo de crédito.

En el caso de los deudores evaluados en base individual, se mantendrá su categoría de riesgo al momento de la reprogramación hasta que se normalice el régimen de pago en el caso de períodos de gracia y crédito de postergación, lo que no obsta a que sean reclasificados a la categoría que les corresponda, ante indicios de empeoramiento de la capacidad de pago del deudor y de otras variables consideradas en los métodos internos.

Las postergaciones o reprogramaciones, en sus distintas modalidades, incluyendo aquellas que permitan bajar la carga financiera de los deudores, en tanto cumplan con las condiciones señaladas, no serán consideradas renegociaciones forzosas y, por tanto, no conllevarán la clasificación de dichos deudores en incumplimiento.

La vigencia del período excepcional para el tratamiento de provisiones es hasta el 31 de julio de 2021.

2) Mediante carta a Gerencia de fecha 13 de agosto de 2021, la CMF estableció que en consideración a que el Reglamento fue modificado por el Decreto Supremo N°254 de fecha 26 de junio de 2021, permitiendo el financiamiento garantizado a empresas que presenten hasta 89 días de mora, en la medida que sus ventas anuales sean inferiores a 25.000 UF, pudiendo además contemplar períodos de gracia, se considera indispensable distinguir el tratamiento prudencial aplicable a aquellas operaciones que se otorguen bajo dichas condiciones.

Para determinar las provisiones de los montos garantizados por el FOGAPE Reactivación aplicable a aquellas operaciones de financiamiento que otorguen los bancos bajo las nuevas condiciones señaladas en el Reglamento, se estableció el siguiente tratamiento de provisiones:

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)

Para determinar las provisiones de los montos garantizados por el FOGAPE Reactivación, los bancos podrán considerar 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.

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 período 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 la institución que otorga el refinanciamiento sea la actual acreedora, 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 mantendrá constantes al momento de realizarse el refinanciamiento, mientras no corresponda efectuarse pago.

En el caso de los deudores evaluados en base individual, se mantendrá 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 períodos de gracia mayores a 180 días y menores a 360 días.

Se aplicarán 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 considere 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 períodos 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)

Otras regulaciones adoptadas.

Ley N° 21.320

Con fecha 20 de abril de 2021 se publicó la Ley N° 21.320 que modifica la Ley sobre Protección de los Derechos de los Consumidores (Ley N° 19.496), prohibiendo y limitando ciertas actuaciones de cobranza extrajudicial. Entre otras materias, esta ley limita el número y tipo de gestiones extrajudiciales de cobranza; exige mantener un registro detallado de dichas gestiones hasta dos años después de iniciadas y prohíbe continuar con gestiones de cobro extrajudicial una vez iniciada una cobranza en tribunales.

En opinión del Banco esta ley podría afectar su capacidad de recuperar colocaciones morosas de la cartera de créditos otorgados a personas naturales y PYMES, afectar el gasto de cartera, como también incrementar los costos de cobranza.

Ley N° 21.342

Con fecha 1 de junio de 2021 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.342 que estableció la obligación de implementar un protocolo de seguridad sanitaria laboral para el retorno gradual y seguro de los trabajadores a su lugar de trabajo en el marco de la alerta sanitaria decretada con ocasión de la enfermedad Covid-19. La mencionada ley dispuso, entre otras materias, la obligación de contratar un seguro de carácter obligatorio en favor de los trabajadores que desarrollan sus labores de manera presencial, para financiar o reembolsar los gastos de hospitalización y rehabilitación de los trabajadores asociados a la enfermedad Covid-19, en los términos y alcance que se indican en dicha norma. La implementación de esta ley no tuvo impacto material para el Banco de Chile y sus subsidiarias.

(c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2021, según el siguiente detalle:

(c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

(c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB. (continuación)

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

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

Enmiendas de alcance limitado y Mejoras anuales 2018-2020.

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

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

Estas enmiendas serán efectivas a partir del 1 de enero de 2022 y se estima que Banco de Chile y sus subsidiarias no tendrán impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

(c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB. (continuación)

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

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

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

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

NIC 12 Impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

(c.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF

Modifica Compendio de Normas Contables para Bancos.

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

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

Los principales cambios introducidos al CNC corresponden a:

1) Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificadas como “activos financieros a costo amortizado”. Esta excepción obedece principalmente a criterios prudenciales fijados por la CMF. Estos criterios han dado origen, a través del tiempo, al establecimiento de modelos estándares que las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia (capítulo B-1 del CNC, sobre provisiones).

2) Cambios en los formatos de presentación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, al adoptar la NIIF 9 en reemplazo de la NIC 39.

3) Incorporación de nuevos formatos de presentación para el Estado de Otros Resultados Integrales y del Estado de Cambios en el Patrimonio y de lineamientos sobre las actividades de financiamiento y de inversión para el Estado de Flujos de Efectivo.

4) Incorporación de un informe financiero “Comentarios de la Gerencia” (según el Documento de práctica N° 1 del IASB), el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.

5) Modificaciones de algunas notas a los estados financieros, entre las cuales destacan: nota sobre activos financieros a costo amortizado y nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF 7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC 24.

6) Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNC, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas. Lo anterior corresponde a la información detallada de los formatos para el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Otros Resultados Integrales.

7) Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad igual o mayor a 90 días (Capítulo B-2 del CNC). En la actualidad la suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes se produce a los 180 días.

8) Adecuación de las limitaciones y precisiones al uso de las NIIF contenidas en el Capítulo A-2 del CNC.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

- (c) **Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)**
- (c.2) **Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)**
- (c.2.2) **Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)**

Modifica Compendio de Normas Contables para Bancos. (continuación)

De acuerdo con lo establecido en la Circular N° 2.249 de fecha 20 de abril de 2020, las nuevas disposiciones serán aplicables a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021, para efectos de los Estados Financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo de 2022. No obstante, lo anterior, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2, deberá ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022.

Con fecha 7 de octubre la CMF emitió la Circular N°2.295, que actualiza el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) que rige a contar del año 2022 e introduce diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información.

De esta forma se, incorpora la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III, además de efectuar algunas precisiones en sus instrucciones, surgidas tanto del análisis interno como de consultas recibidas desde actores del sistema bancario.

Asimismo, esta Circular agrega un plazo para implementar el criterio de agrupación de los deudores cuya exposición agregada debe ser medida conjuntamente, establecido en el literal i) del N°3 del Capítulo B-1, el que deberá ser considerado a partir del 1 de julio de 2022.

Respecto de las modificaciones introducidas en archivos, tablas y formulario del Manual del Sistema de Información para Bancos, deberán ser consideradas a partir de la información referida al mes de enero de 2022, que se enviarán durante el mes de febrero de 2022.

El Banco y sus subsidiarias han estructurado un proyecto de implementación y establecido diversos Comités para asegurar su correcta ejecución. Lo anterior, con el propósito de cumplir con los nuevos estándares exigidos para la preparación y presentación de los Estados Financieros. La aplicación de la norma de suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada a los 90 días de morosidad no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III.

Durante el año 2019, la CMF dio inicio al proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que moderniza la legislación bancaria. La nueva Ley adopta los estándares internacionales en materia de regulación y supervisión bancaria.

El 30 de marzo de 2020, la CMF informó que, en coordinación con el Banco Central de Chile, resolvió postergar en un año la implementación de las exigencias de Basilea III y mantener el marco normativo general vigente para los requerimientos de capital de la banca hasta diciembre de 2021.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

- (c) **Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)**
- (c.2) **Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)**
- (c.2.2) **Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)**

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III. (continuación)

Con fecha 1 de diciembre de 2020 la CMF finalizó el proceso de emisión de la normativa necesaria para la implementación del nuevo marco de capital. La culminación de este proceso normativo, iniciado con la primera norma en consulta pública en agosto del año 2019, representa un paso relevante en el fortalecimiento de la solvencia y estabilidad del sistema financiero. El nuevo marco de capital permitirá contar con una banca más sólida y robusta, condición fundamental para enfrentar con mejores herramientas los impactos de los ciclos de contracción de la economía.

Los nuevos estándares, además de exigir mayores niveles de capitalización, gobernanza e información al mercado; facilitan el acceso a nuevas y mejores fuentes de financiamiento; armonizan los requerimientos entre subsidiarias de bancos extranjeros y bancos locales; y contribuyen al proceso de internacionalización de la banca chilena.

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

- (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)
- (c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)
- (c.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III. (continuación)

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

- (c) **Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)**
- (c.2) **Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)**
- (c.2.2) **Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)**

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III. (continuación)

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

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

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

Para el cómputo del riesgo operacional, se establece un único método estándar, acorde con las recomendaciones del referido Comité, no permitiéndose para este tipo de riesgo la utilización de metodologías propias a las que se refiere el inciso segundo del artículo 67.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

- (c) **Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)**
- (c.2) **Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)**
- (c.2.2) **Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)**

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III. (continuación)

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

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

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

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

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

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

Oficio Circular N° 1.207. Con fecha 28 de abril de 2021, la CMF precisó que los bonos subordinados y provisiones adicionales que se contabilicen como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento acorde al artículo tercero transitorio de la Ley N° 21.130, deben adecuarse a los límites establecidos en los literales c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos.

Circular N° 2.290. Con fecha 28 de mayo de 2021, la CMF precisa el calendario de implementación de los nuevos archivos del Sistema de Riesgos incorporados al Manual de Sistemas de Información (MSI) y adicionalmente ajusta el tamaño de algunos campos de los archivos R01, R07 y R08.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

(c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

(c.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF (continuación)

Normas relacionadas con la implementación de Basilea III. (continuación)

Oficio Circular N° 1.226. Con fecha 7 de octubre de 2021, la CMF clarifica aspectos del procedimiento que deben seguir los bancos para la inscripción de los bonos sin plazo fijo de vencimiento o perpetuos a que se refiere el artículo 55 bis de la Ley General de Bancos, en aquellos casos en que la emisión y colocación esté destinada a ser realizada íntegramente en el extranjero.

(d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados 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 consolidado de resultados integrales, en la cuenta Participaciones No Controladoras.

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

RUT	Nombre Sociedad	País	Moneda Funcional	Porcentaje de Participación			31/12/2020
				30/09/2021			
				Directo	Indirecto	Total	Total
96.999.360-0	Inversiones LQ-SM Limitada	Chile	\$	100,00	-	100,00	100,00
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	\$	46,34	4,81	51,15	51,15
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$	—	99,96	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00
96.932.010-K	Banchile Securitizadora S.A. (*)	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00

(*) Sociedad en proceso de disolución anticipada. Ver Nota N° 22.3 b).

La subsidiaria Banco de Chile incluida en los presentes estados financieros consolidados se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

La Sociedad controla una subsidiaria si, y solo si, 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 involucración en la subsidiaria.
- Puede influir en dichos rendimientos mediante el ejercicio de su poder sobre la subsidiaria.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(e) Uso de estimaciones

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

- La valoración de activos y plusvalía (menor valor de inversiones o fondos de comercio) para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos
- La vida útil de los equipos e intangibles
- Las estimaciones de provisiones
- La recuperabilidad de activos por impuestos diferidos

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 los próximos ejercicios, 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

Estado de Situación Consolidado

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

- (f1) En consideración que LQIF tiene claramente un ciclo de operación definido ha optado por un formato de presentación en base a valor corriente (clasificado).
- (f2) La subsidiaria bancaria no tienen un ciclo de operación claramente definido y por estar normados por la CMF han optado por un formato por liquidez.

De acuerdo a lo anterior, se presentan por separados los activos y pasivos de la actividad no bancaria y de la actividad bancaria.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(f) Presentación de estados financieros (continuación)

Estado de resultados Integral

LQIF y su subsidiaria LQ-SM presentan sus estados de resultados clasificados por función por sus operaciones propias. No obstante, lo anterior y en atención a que las subsidiarias bancarias presentan sus estados de resultados clasificados de acuerdo a su naturaleza, LQIF ha optado por presentar en forma separada los resultados del servicio no bancario de los resultados de la actividad bancaria.

Estado de Flujos de Efectivo

La CMF exige a la subsidiaria Banco de Chile la preparación del estado de flujos de efectivo bajo el método indirecto. En consideración a lo anterior, LQIF ha optado por presentar su estado de flujos de efectivo consolidado mediante una presentación mixta, método directo para las operaciones propias de la Sociedad y de su subsidiaria LQ-SM y método indirecto para las subsidiarias bancarias.

(g) Moneda Funcional y conversión de moneda extranjera

Los estados financieros consolidados 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.

La moneda funcional de las operaciones de la subsidiaria bancaria Banco de Chile y de la subsidiaria LQ-SM es el peso chileno.

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente medidas 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 vigente a la fecha del estado de situación consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados integrales del ejercicio.

Los activos y pasivos presentados en unidades de fomento ("U.F.") son valorizadas al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (I.N.E.).

(h) Propiedades, plantas y equipos

(h1) Costo

Los elementos de propiedades, plantas y equipos de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM 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.

Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedades, plantas y equipos son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida de valor acumulada.

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(h) Propiedades, plantas y equipos

(h2) Depreciación y amortización

Las depreciaciones de LQIF 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>
Maquinarias y equipos	Hasta 2 años
Otros activos fijos	Hasta 2 años

Las vidas útiles de las propiedades, plantas y equipos son revisadas anualmente.

(i) Reconocimiento de ingresos

LQIF y su subsidiaria LQ-SM reconocen sus ingresos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a cada una de las sociedades y puedan ser confiablemente medidos. Los ingresos son medidos al valor justo del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta o derechos. Los ingresos por intereses son reconocidos a medida que son devengados en función del principal que está pendiente de pago y de la tasa de interés aplicable.

(j) Inversiones en Subsidiarias (Combinación de negocios)

Las combinaciones de negocios de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM están contabilizadas usando el método de la compra. 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 justo.

Las adquisiciones efectuadas con anterioridad al 1 de enero de 2000 son registradas a su valor patrimonial proporcional considerando los valores libros de cada subsidiaria.

(k) Operaciones con Participaciones No Controladoras

Las diferencias entre los valores libros y el valor justo en operaciones que impliquen aumentos o disminuciones en los porcentajes de participación en el patrimonio de las sociedades subsidiarias, y que no impliquen una transferencia de control, son calificadas como operaciones con Participaciones No Controladoras. De acuerdo a lo anterior, los efectos netos de estas transacciones son registrados como un cargo o abono en Otras reservas del Patrimonio.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(I) Inversiones y otros activos financieros (Inversiones financieras)

Los activos financieros dentro del alcance del NIC 39 de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM son clasificados como activos financieros para negociar (valor justo a través de resultados), préstamos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento o activos financieros disponibles para la venta, según corresponda. La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM han definido y valorizado sus activos financieros de la siguiente forma:

(II) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Son valorizadas al costo amortizado de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables y de vencimiento fijo cuya intención y capacidad es mantenerlos hasta su vencimiento. Son incluidos como activos corrientes con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes. Estas inversiones en su reconocimiento inicial no son designadas como activos financieros a valor justo a través de resultados ni como disponibles para la venta y no cumplen con la definición de préstamos y cuentas por cobrar.

(I2) Préstamos y cuentas por cobrar

Son valorizados al costo amortizado. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar y, además, no están dentro de las siguientes categorías:

- Aquellas en las cuales se tiene la intención de vender inmediatamente en un futuro próximo y que son mantenidas para su comercialización.
- Aquellas designadas en su reconocimiento inicial como disponibles para la venta.
- Aquellas mediante las cuales el tenedor no pretende parcialmente recuperar sustancialmente toda su inversión inicial por otras razones distintas al deterioro del crédito y, por lo tanto, deben ser clasificadas como disponibles para la venta.

Estos activos son incluidos como activos corrientes con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes.

(m) Impuestos a la renta y diferidos

(m1) Impuesto a la renta

Los activos y pasivos por impuesto a la renta para el ejercicio actual y ejercicios anteriores de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM han sido determinados considerando el monto que se espera recuperar o de pagar de acuerdo a las disposiciones legales vigentes o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(m) Impuestos a la renta y diferidos (continuación)

(m2) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos de LQIF y su subsidiaria LQ-SM han sido determinados usando el método del balance 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 (menor valor de inversiones)
- La plusvalía 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.
- Las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), 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, créditos tributarios por pérdidas tributarias no utilizadas, en la medida que exista la probabilidad que habrá 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:
 - (1) No es una combinación de negocios, y,
 - (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.
- Respecto de diferencias temporales deducibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), los activos por impuestos diferidos son reconocidos solamente en la medida que exista la probabilidad que las diferencias temporales serán reversadas en el futuro cercano y que habrán utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizadas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(m) Impuestos a la renta y diferidos (continuación)

(m2) Impuestos diferidos (continuación)

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 por impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos son revaluados y son reconocidos en la medida que se ha vuelto probable que las utilidades imponibles futuras permitirán que el activo por impuestos diferidos sea recuperado.

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.

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

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

(n) Activos Intangibles

• Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)

Para LQIF y su subsidiaria LQ-SM la plusvalía representa la diferencia entre el valor de adquisición de las acciones o derechos sociales de subsidiarias y coligadas y el valor justo de los activos y pasivos identificables incluyendo los pasivos contingentes identificables, a la fecha de adquisición.

LQIF y su subsidiaria han efectuado una remediación de la inversión 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 justo de los activos y pasivos identificables incluyendo los pasivos contingentes identificables a esa fecha.

La plusvalía generada con anterioridad a marzo de 2001, son mantenidas por el valor neto registrado a esa fecha. La plusvalía generada por adquisiciones a participaciones no controladoras generadas entre marzo de 2001 y el 1 de enero de 2010 son valorizadas a su costo de adquisición usando como base el valor justo de los activos netos de Banco de Chile y de Banco Citibank determinados en marzo de 2001 y en enero de 2008, según corresponda.

A contar del 1 de enero de 2010, los efectos por adquisiciones adicionales de subsidiarias a participaciones No Controladoras, generadas por la diferencia entre el valor justo de los activos netos y el valor justo pagado, son registradas como cargo o abono en Otras reservas del Patrimonio, según corresponda.

La plusvalía no es amortizada y al cierre de cada ejercicio contable se estima si hay indicios 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 ejercicios futuros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(n) Activos Intangibles (continuación)

A la fecha de estos estados financieros no existen indicios de deterioro que signifique efectuar algún ajuste al valor de la plusvalía.

- Otros activos intangibles

Principalmente corresponden a derechos de marca y derechos por adquisición de carteras de clientes de Banco de Chile y de Banco Citibank.

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 amortizándose linealmente en función del periodo determinado. El periodo y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM han 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.

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

Los indicios de deterioro y los perfiles de amortización de los activos intangibles de vida útil indefinida y vida útil finita son detallados en nota 6 a) y b), respectivamente.

(o) Deterioro de activos no financieros

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM evalúan periódicamente si existen indicadores que permitan detectar si algunos de sus activos pudiesen estar deteriorados. Si existen tales indicadores se realiza una estimación del monto recuperable del activo.

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor justo 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.

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 evaluaciones actuales de mercado, el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos al activo.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(o) Deterioro de activos no financieros (continuación)

Para activos distintos de la plusvalía, se realiza una evaluación anual respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente no exista o bien podría haber disminuido. Si existen tales indicadores, se estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro reconocida anteriormente 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. 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 determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido con abono a resultados a menos que un activo sea registrado a su monto reevaluado, caso en el cual, el reverso es tratado como un aumento de reevaluación. Los siguientes criterios también son aplicados en la evaluación de deterioro de activos específicos:

(o1) Plusvalía

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

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

Para este propósito la plusvalía es asignada desde la fecha de adquisición a cada unidad generadora de efectivo 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 y de su subsidiaria 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 y de su subsidiaria al cual la plusvalía es monitoreada para propósitos internos de la administración; y
- (ii) No es más grande que un segmento de operación, determinado de acuerdo con la IFRS 8 “Segmentos de Operación”.

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 plusvalía, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con la plusvalía no pueden ser reversadas en ejercicios futuros.

(o2) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Provisiones

(p1) General

Las provisiones son reconocidas cuando:

- Existe 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 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 para reflejar 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.

(p2) Vacaciones del personal

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

(q) Créditos y Préstamos que devengan interés

Todos los créditos y préstamos son inicialmente reconocidos al valor justo 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 la 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 de “Costos financieros” del estado de resultados consolidado.

Las utilidades y pérdidas son reconocidas con cargo o abono a resultados integrales cuando los pasivos son dados de baja o amortizados.

(r) Efectivo y efectivo equivalente

Para LQIF y su subsidiaria LQ-SM, el efectivo equivalente 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 flujos de efectivo consolidado, el efectivo y efectivo equivalente consiste de disponible y efectivo equivalente de acuerdo a lo definido anteriormente, neto de sobregiros bancarios pendientes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(r) Efectivo y efectivo equivalente (continuación)

El estado de flujos de efectivo recoge los movimientos de caja realizados durante el ejercicio, determinados por el método indirecto. En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad y de su subsidiaria LQ-SM, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Actividades de inversión: las 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: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(s) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el coeficiente entre la ganancia (pérdida) neta del ejercicio atribuible a la Sociedad Matriz y el número medio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho ejercicio, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad Matriz en poder de alguna sociedad subsidiaria, si en alguna ocasión fuere el caso. LQIF y subsidiarias no han realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilutivo que suponga una ganancia por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

(t) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera consolidado adjunto, los saldos de la actividad no bancaria se clasifican en función de su plazo de vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho ejercicio. En el caso que existan 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 a largo plazo.

(u) Dividendo mínimo

Los estatutos sociales de LQIF establecen que los dividendos serán fijados en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en abril de cada año, instancia en la cual son aprobados los estados financieros anuales, por lo tanto, LQIF no constituye provisión por dividendos mínimos. 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 corresponde al Directorio de la Sociedad y en el segundo a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

(v) Información por segmentos

La Sociedad presenta su información por segmentos en los cuales mantiene sus negocios los cuales han sido definidos considerando la permanente evaluación que la Sociedad realiza sobre la asignación y control de los recursos financieros. De acuerdo a lo anterior, la Sociedad ha definido como único segmento el de servicios financieros (Banco de Chile).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

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.

(w) 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.

(x) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo a lo dispuesto por el Capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables e instrucciones emitidas por la CMF.

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	
				Septiembre 2021 %	Diciembre 2020 %	Septiembre 2021 %	Diciembre 2020 %	Septiembre 2021 %	Diciembre 2020 %
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$	99,96	99,96	—	—	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	\$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
96.932.010-K	Banchile Securitizadora S.A. (*)	Chile	\$	99,01	99,01	0,99	0,99	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	\$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00

(*) Sociedad en proceso de disolución anticipada. Ver Nota N°22.3 b).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(y) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración del Banco 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. Estas estimaciones realizadas se refieren a:

1. Provisión por riesgo de crédito (Notas N°22.9, N°22.10 y N°22.29);
2. Vida útil de los intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N°22.13 y N°22.14);
3. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°22.15);
4. Provisiones (Nota N°22.22);
5. Contingencias y compromisos (Nota N°22.24);
6. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N°22.36).

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 período terminado el 30 de septiembre de 2021 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(z) Estacionalidad o Carácter Cíclico de las Transacciones del Período Intermedio

Dadas las actividades a las que se dedican el Banco y sus subsidiarias, las transacciones del mismo no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021.

(aa) Importancia Relativa

Al determinar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los Estados Financieros u otros asuntos, se ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con los Estados Financieros del período.

(ab) Arrendamientos

(ab.1) 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 leasing 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 dentro del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes, reflejada a su valor presente. 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Arrendamientos (continuación)

(ab.1) El Banco actúa como un arrendador (continuación)

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 leasing operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad leasing operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del estado de situación 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.

(ab.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 de Resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

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

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

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

(ac) Reclasificaciones

No se han producido reclasificaciones significativas al cierre de este período 2021.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente

- a) La composición de este rubro en el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas corrientes	5.769	7.238
Total	5.969	7.438

Tal como se indica en nota 2 (f), el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separada; por este motivo, el presente detalle corresponde solamente al efectivo y efectivo equivalente de los servicios no bancarios.

- b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y efectivo equivalente al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 es el siguiente:

	Moneda	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No Reajustables	5.969	7.438
Total		5.969	7.438

- c) Conciliación entre el efectivo y efectivo equivalente del estado de situación financiera consolidado con el presentado en el estado de flujos de efectivo consolidado.

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	5.969	6.861
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	1.089.125.202	741.735.893
Depósitos en el Banco Central de Chile	398.184.063	308.297.389
Depósitos en bancos nacionales	113.820.757	96.667.010
Depósitos en el exterior	1.498.205.112	988.086.628
Operaciones con liquidación en curso netas	73.083.133	(519.862.406)
Instrumentos financieros de alta liquidez	2.778.523.162	3.840.076.717
Contratos de retrocompra	48.556.861	18.628.100
Total efectivo y equivalente de efectivo	5.999.504.259	5.473.636.192

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.

b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan transacciones significativas con entidades relacionadas.

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

El detalle al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Remuneraciones y Honorarios	415.553	401.499	140.544	137.478
Total	415.553	401.499	140.544	137.478

Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

a) Composición Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2021

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	10.651	(7.949)	2.701
Total	10.651	(7.949)	2.701

Al 31 de diciembre de 2020

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	55.427	(52.194)	3.233
Total	55.427	(52.194)	3.233

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

b) Detalle de movimientos Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2021

	Otros Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	3.233	3.233
Movimientos:		
Adiciones	2.642	2.642
Gasto por depreciación	(3.174)	(3.174)
Total movimientos	(532)	(532)
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	2.701	2.701

Al 31 de diciembre de 2020

	Otros Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	8.310	8.310
Movimientos:		
Adiciones	2.542	2.542
Gasto por depreciación	(7.619)	(7.619)
Total movimientos	(5.077)	(5.077)
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	3.233	3.233

c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	141.117	(59.051)	122.785
Total	141.117	(59.051)	122.785

Al 31 de diciembre de 2020

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	177.526	(36.409)	141.117
Total	177.526	(36.409)	141.117

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (continuación)

El movimiento de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

	Edificios Neto M\$	Activos por derechos de Uso M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	141.117	141.117
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Revaluaciones	4.311	4.311
Gasto por amortización	(22.643)	(22.643)
Total movimientos	(18.332)	(18.332)
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	122.785	122.785

Al 31 de diciembre de 2020

	Edificios Neto M\$	Activos por derechos de Uso M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	166.430	166.430
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Revaluaciones	3.999	3.999
Gasto por amortización	(29.312)	(29.312)
Total movimientos	(25.313)	(25.313)
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	141.117	141.117

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

d) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	142.517
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	4.311
Gastos por intereses	2.065
Pagos de capital e intereses	(24.007)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	124.886

El valor corriente y no corriente al 30 de septiembre de 2021 es de M\$30.273 y M\$94.613, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2020	166.430
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	3.999
Gastos por intereses	3.176
Pagos de capital e intereses	(31.088)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	142.517

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2020 es de M\$28.868 y M\$113.649, respectivamente.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

d) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

	Septiembre 2021						
	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	2.718	5.457	24.897	69.194	36.183	-	138.449
Total	2.718	5.457	24.897	69.194	36.183	-	138.449

	Diciembre 2020						
	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	2.632	5.284	24.107	66.997	62.008	-	161.028
Total	2.632	5.284	24.107	66.997	62.008	-	161.028

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía

a) El detalle de los intangibles y plusvalía comprada al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	30 de septiembre de 2021			31 de diciembre de 2020		
	Valor Bruto	Amortización Acumulada / Deterioro del Valor	Valor Neto	Valor Bruto	Amortización Acumulada / Deterioro del Valor	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	180.313.070	(1.192.839)	179.120.231	180.313.070	(1.192.839)	179.120.231
Otros activos intangibles identificables	252.185.442	(240.464.405)	11.721.037	252.185.442	(240.163.865)	12.021.577
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(241.657.244)	190.841.268	432.498.512	(241.356.704)	191.141.808
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	1.153.082.836	(307.468.696)	845.614.140	1.153.082.836	(307.168.156)	845.914.680

Al 30 de septiembre de 2021 los activos intangibles de vida útil indefinida corresponden a las marcas Banco de Chile y el contrato de uso de la 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. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre los activos de vida útil indefinida.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2021, son los siguientes:

	Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto	Otros Activos Intangibles Identificables, neto	Activos Intangibles Identificables, neto
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2021	179.120.231	12.021.577	191.141.808
Amortización	-	(300.540)	(300.540)
Total de movimientos	-	(300.540)	(300.540)
Saldo final al 30/09/2021	179.120.231	11.721.037	190.841.268

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

	Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto	Otros Activos Intangibles Identificables, neto	Activos Intangibles Identificables, neto
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2020	179.120.231	12.422.297	191.542.528
Amortización	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2020	179.120.231	12.021.577	191.141.808

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021, los activos intangibles de vida útil definida poseen los siguientes perfiles de amortización:

<u>Intangible</u>	Vida Útil Original (meses)	Vida Útil Residual (meses)
Propiedades, plantas y equipos Banco de Chile	600	351

Los activos intangibles de vida útil definida identificados corresponden a los siguientes conceptos:

Propiedades, plantas y equipos de Banco de Chile: Valor justo del inmueble de la casa central de Banco de Chile (Ahumada 251, Santiago).

c) Movimientos de la plusvalía

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 no existen variaciones en la plusvalía. El origen de la plusvalía está revelado en Nota 2 letra (n).

La plusvalía está afecta a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre la plusvalía (ver Nota 2 letra (o)).

Nota 7 - Combinaciones de Negocios

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 y en el ejercicio 2020 no se han realizado combinaciones de negocios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos

a) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se encuentran compuestos por los siguientes conceptos:

Conceptos	30/09/2021		31/12/2020	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión Feriado Legal	12.579	-	10.785	-
Gastos diferidos emisión bonos	137.823	-	110.604	-
Derechos de marca	-	44.176.590	-	44.176.590
Contrato de uso de marca	-	4.185.872	-	4.185.872
Diferencias en valorización de activos y pasivos	-	3.164.686	-	3.245.832
Total	150.402	51.527.148	121.389	51.608.294
Pasivo neto por impuestos diferidos	-	51.376.746	-	51.486.905

b) Impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2021, LQIF no efectuó provisión por impuestos a la renta por presentar pérdida tributaria del ejercicio ascendente a M\$5.308.602 (M\$7.231.647 al 31 de diciembre de 2020). LQ-SM efectuó una provisión por impuesto a la renta de M\$ 39.145 (M\$ 44.697 al 31 de diciembre de 2020).

La composición en el Estado de Situación Financiera es la siguiente:

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Impuesto a la renta	39.145	44.697
Menos: Pagos provisionales mensuales	(2.893)	(4.103)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	36.252	40.594

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos (continuación)

b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)	39.145	-	34.120	-
Gasto tributario ejercicio anterior	709	-	2	-
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	(110.159)	(106.449)	(37.585)	(35.666)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	(1.677.039)	(2.032.807)	-	-
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	(1.747.344)	(2.139.256)	(3.463)	(35.666)

c) Cálculo de tasa efectiva

Al 30 de septiembre de cada periodo, el cálculo de tasa efectiva se detalla a continuación:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Gasto por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(3.966.679)	(2.778.703)	(1.404.670)	(700.284)
Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles	(13.800.796)	(6.283.886)	(4.252.308)	178.470
Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente	16.492.003	6.941.403	5.660.105	492.221
Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente	(452.800)	-	-	-
Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos	(19.072)	(18.070)	(6.590)	(6.073)
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	(1.747.344)	(2.139.256)	(3.463)	(35.666)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2021		31 de diciembre 2020	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bonos	12.774.306	197.389.564	4.953.396	199.946.086
Total	12.774.306	197.389.564	4.953.396	199.946.086

El siguiente es el detalle de los préstamos que devengan intereses, el cual se presenta según los valores brutos por pagar a los diferentes acreedores.

Otros Pasivos Financieros al 30 de septiembre de 2021

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 30.09.21	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 30.09.21	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Venci- miento
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	149.366.192	4.377.858	0	0	4.377.858	144.988.334	8.755.716	8.755.716	127.476.902	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	145.887.224	14.063.806	0	0	14.063.806	131.823.418	27.087.682	25.701.109	79.034.627	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							295.253.416	18.441.664	0	0	18.441.664	276.811.752	35.843.398	34.456.825	206.511.529			
Total Deuda							295.253.416	18.441.664	0	0	18.441.664	276.811.752	35.843.398	34.456.825	206.511.529			

La Sociedad está sujeta al cumplimiento de covenants financieros, ver nota 16.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2020

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.20	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.20	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Venci- miento
							MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	148.542.119	4.229.733	0	0	4.229.733	144.312.386	8.459.466	8.459.466	127.393.454	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	144.970.101	4.018.973	0	0	4.018.973	140.951.128	26.840.999	25.501.341	88.608.788	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							293.512.220	8.248.706	0	0	8.248.706	285.263.514	35.300.465	33.960.807	216.002.242			
Total Deuda							293.512.220	8.248.706	0	0	8.248.706	285.263.514	35.300.465	33.960.807	216.002.242			

La Sociedad está sujeta al cumplimiento de covenants financieros, ver nota 16.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 10 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Clase de pasivo	Total 30.09.21 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 30.09.21 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 30.09.21 M\$
Acreedores comerciales	10.121	10.121	-	-	10.121	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	59.020	59.020	-	-	59.020	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	120.607	120.607	-	-	120.607	-	-	-	-
Total	189.748	189.748	-	-	189.748	-	-	-	-

Clase de pasivo	Total 31.12.20 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 31.12.20 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 31.12.20 M\$
Acreedores comerciales	6.946	6.946	-	-	6.946	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	45.009	45.009	-	-	45.009	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	133.107	133.107	-	-	133.107	-	-	-	-
Total	185.062	185.062	-	-	185.062	-	-	-	-

Proveedores no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2021

Tipo Proveedor	Hasta 30 días M\$	31 a 60 días M\$	61 a 90 días M\$	91 a 120 días M\$	121 a 365 días M\$	366 y más días M\$	Total Corriente M\$
Bienes	-	-	-	-	-	-	-
Servicios	10.121	-	-	-	-	-	10.121
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	10.121	-	-	-	-	-	10.121

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo Proveedor	Hasta 30 días M\$	31 a 60 días M\$	61 a 90 días M\$	91 a 120 días M\$	121 a 365 días M\$	366 y más días M\$	Total Corriente M\$
Bienes	-	-	-	-	-	-	-
Servicios	6.946	-	-	-	-	-	6.946
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.946	-	-	-	-	-	6.946

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, los proveedores no presentan saldos vencidos.

Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M\$	Pasivos Bancarios M\$	Ingresos Operacional Neto M\$	Gastos Operacionales M\$	Ganancia (pérdida) Neta M\$
Banco de Chile	CLP	51,15%	49.218.421.481	45.176.782.703	1.302.223.633	(660.304.589)	509.105.259
Total			49.218.421.481	45.176.782.703	1.302.223.633	(660.304.589)	509.105.259

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M\$	Pasivos Bancarios M\$	Ingresos Operacional Neto M\$	Gastos Operacionales M\$	Ganancia (pérdida) Neta M\$
Banco de Chile	CLP	51,15%	46.095.132.038	42.368.862.511	1.476.065.212	(882.332.173)	463.108.792
Total			46.095.132.038	42.368.862.511	1.476.065.212	(882.332.173)	463.108.792

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 son los siguientes:

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Descripción Específica del Activo o Pasivo Financiero	Categoría y Valorización del Activo o Pasivo Financiero	Corrientes		No Corrientes	
			30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Otros Activos Financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	1.166.506	3.209.556	-	-
Otros Pasivos Financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	12.774.306	4.953.396	197.389.564	199.946.086

El valor razonable de cada tipo de activo y pasivo financiero se detalla a continuación:

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Tipo de Activo o Pasivo Financiero	30-09-2021		31-12-2020	
		Costo Amortizado M\$	Valor Razonable M\$	Costo Amortizado M\$	Valor Razonable M\$
Otros Activos Financieros	Fondos mutuos	-	1.166.506	-	3.209.556
Otros Pasivos Financieros	Bonos Serie C	91.778.709	107.240.018	89.747.451	132.880.834
	Bonos Serie D	118.385.161	125.270.276	115.152.031	142.067.032

Valor razonable de instrumentos financieros

Los siguientes cuadros presentan los valores razonables, basado en las categorías de instrumentos financieros, comparados con el valor libro incluidos en los Estados Financieros Consolidados:

(a) composición activos y pasivos financieros

Composición activos y pasivos financieros	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	1.166.506	1.166.506	3.209.556	3.209.556
Total otros activos financieros	1.166.506	1.166.506	3.209.556	3.209.556
Obligaciones con el público	210.163.870	232.510.294	204.899.482	274.947.866
Total otros pasivos financieros	210.163.870	232.510.294	204.899.482	274.947.866

El valor libro de los valores negociables se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos y tienen una jerarquía de Nivel 1.

El valor razonable de las obligaciones con el público tiene jerarquía de Nivel 2.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(b) instrumentos financieros por categoría

Al 30 de septiembre de 2021	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar M\$	Derivados de cobertura M\$	Total M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	1.166.506	-	-	1.166.506
Total otros activos financieros	1.166.506	-	-	1.166.506

Al 30 de septiembre de 2021	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Derivados de cobertura M\$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M\$	Total M\$
Obligaciones con el público	-	-	210.163.870	210.163.870
Total otros pasivos financieros	-	-	210.163.870	210.163.870

Al 31 de diciembre de 2020	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar M\$	Derivados de cobertura M\$	Total M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	3.209.556	-	-	3.209.556
Total otros activos financieros	3.209.556	-	-	3.209.556

Al 31 de diciembre de 2020	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Derivados de cobertura M\$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M\$	Total M\$
Obligaciones con el público	-	-	204.899.482	204.899.482
Total otros pasivos financieros	-	-	204.899.482	204.899.482

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(c) Jerarquías de valor razonable

Los instrumentos financieros registrados a valor razonable en los Estados Financieros Consolidados, se clasifican de la siguiente forma, basado en la forma de obtención de su valor razonable:

Nivel 1: Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.

Nivel 2: Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observados directa o indirectamente a la fecha de medición.

Nivel 3: Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

Al cierre de cada ejercicio se presenta la siguiente estructura de obtención del valor razonable de sus instrumentos financieros registrados a valor razonable en los Estados Financieros Consolidados:

Al 30 de septiembre de 2021	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
	M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	1.166.506	1.166.506	-	-
Total otros activos financieros	1.166.506	1.166.506	-	-

Al 31 de diciembre de 2020	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
	M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	3.209.556	3.209.556	-	-
Total otros activos financieros	3.209.556	3.209.556	-	-

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2021, 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
LQIF – A	334.629.199	334.629.199	334.629.199
LQIF – B	334.629.199	334.629.199	334.629.199
Total	669.258.398	669.258.398	669.258.398

Capital:

Serie	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Ordinaria	969.346.841	969.346.841

b) Accionistas controladores

Al 30 de septiembre de 2021, LQIF es controlada por Quiñenco S.A. (“Quiñenco”) en forma directa y a través de sus sociedades subsidiarias. El porcentaje de propiedad directo e indirecto de Quiñenco en la Sociedad asciende a 50,00% (334.629.199 acciones suscritas y pagadas).

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 Orengo S.A., 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 los derechos sociales en Andsberg Inversiones SpA, el 100% de los derechos sociales en Ruana Copper A.G. Agencia Chile y un 99,76% de las acciones de Inversiones Orengo S.A.

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 13 - Patrimonio (continuación)

c) Política de dividendos

La Sociedad deberá distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, la totalidad del flujo libre de efectivo de la Sociedad después de tomar en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la Sociedad, salvo acuerdo en contrario, adoptado en la Junta General Ordinaria de Accionistas que deba conocer del asunto, por la unanimidad de las acciones emitidas de la Sociedad.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 14 de abril de 2021, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M\$106.000.000 con cargo a utilidades del año 2020 (M\$171.000.000 en el año 2020), dando cumplimiento a la política de dividendos y al Contrato Marco de Asociación, suscrita entre Quiñenco S.A. y Citigroup.

d) Otras Reservas y Otras Participaciones en el Patrimonio

El detalle de Otras Reservas es el siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
	M\$	M\$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	(56.158.412)	1.507.784
Reservas por cobertura de flujos	49.118.637	(24.933.272)
Reserva por planes de beneficios definidos	(94.848)	(281.445)
Otras reservas varias (*)	311.531.150	311.531.150
Total	379.705.999	363.133.689

(*) Este valor refleja principalmente las variaciones patrimoniales sobre Banco de Chile por efectos de dilución por acciones crías emitidas y por adquisiciones adicionales de participaciones no controladoras sin pérdidas de control, y cuyos efectos se reconocen directamente en patrimonio.

e) Gestión de Capital

El objetivo de la Sociedad es mantener un adecuado nivel de capitalización que le permita asegurar su participación de inversiones en el sector financiero, optimizar su posición financiera y mantener una elevada clasificación de riesgo para el cumplimiento de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 14 - Ingresos y Gastos

a) Ingresos financieros

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Intereses percibidos	23.414	402.876	2.863	2.991
Total	<u>23.414</u>	<u>402.876</u>	<u>2.863</u>	<u>2.991</u>

b) Otros gastos por función

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Amortización de intangibles	300.540	300.540	100.180	100.180
Total	<u>300.540</u>	<u>300.540</u>	<u>100.180</u>	<u>100.180</u>

c) Costos financieros

El rubro de costos financieros al 30 de septiembre de cada año se encuentra compuesto por los siguientes conceptos:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Intereses obligaciones con el público	6.661.559	6.785.317	2.233.608	2.135.556
Intereses por contratos de arriendo	2.067	2.431	659	778
Otros costos financieros	1029	936	459	309
Total	<u>6.664.654</u>	<u>6.788.684</u>	<u>2.234.726</u>	<u>2.136.643</u>

d) Resultados por Unidades de Reajuste

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Reajustes obligaciones con el público	(7.075.371)	(2.765.475)	(2.630.852)	(79.439)
Otros	77.500	37.800	27.039	1.009
Total	<u>(6.997.872)</u>	<u>(2.727.675)</u>	<u>(2.603.813)</u>	<u>(78.430)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 15 - Gastos del Personal

Formando parte de los gastos de administración se incluyen los gastos de personal cuyo detalle es el siguiente:

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Sueldos y salarios	199.037	198.350	65.787	68.314
Beneficios de corto plazo	21.299	23.465	8.602	7.981
Otros gastos del personal	15.464	13.905	6.023	4.761
Total	<u>235.800</u>	<u>235.720</u>	<u>65.787</u>	<u>81.056</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 16 - Contingencias y Compromisos

La Sociedad matriz está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos. Las principales restricciones al 30 de septiembre de 2021 son las siguientes:

- La Sociedad 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 30 de septiembre de 2021 equivale a 0,084 veces.

<u>Pasivo Total Ajustado</u>	<u>MS</u>	<u>Activo Total Ajustado</u>	<u>MS</u>
+ Pasivo Corriente (No Bancario)	13.030.579	+ Activo Corriente Total (No Bancario)	1.172.475
+ Pasivo No Corriente (No Bancario)	248.860.923	+ Activo No Corriente Total (No Bancario)	845.739.626
- Provisiones Corrientes y No Corrientes (No Bancarias)	0	+ Activos financieros eliminados por consolidación	1.246.961
+ Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	0	+ Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	115.667.985
+ Aavales, fianzas, codeudas, garantías, etc.	0	+ Inversión empresas relacionadas (*)	2.154.640.492
<i>Pasivo Total Ajustado</i>	261.891.502	<i>Activo Total Ajustado</i>	3.118.467.539
<i>Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado = 0,084 veces</i>			

(*) Inversión Empresas Relacionadas: El valor de las inversiones en empresas relacionadas para efectos del cálculo de covenants es el equivalente al porcentaje de inversión directa en esas subsidiarias, número de acciones en propiedad del Emisor, dividido en el número total de acciones emitidas o el porcentaje de derechos de propiedad, multiplicado por patrimonio de la subsidiaria. Los valores de inversiones en empresas relacionadas para estos efectos al 30 de septiembre de 2021 son los siguiente:

<u>Subsidiaria</u>	<u>Nº Acciones/ Dº propiedad de LQIF</u>	<u>Total Acc. Emitidas / Dº propiedad Subsidiaria</u>	<u>Patrimonio Subsidiaria al 30.09.2021</u> <u>MS</u>	<u>Valor de Inversión al 30.09.2021</u> <u>MS</u>
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	4.041.637.162	1.873.053.656
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	281.590.384	281.586.836
			Total inversión	2.154.640.492

- La Sociedad 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 30 de septiembre de 2021 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 69,1%.

$$\frac{\text{Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero}}{\text{Activo Total Ajustado}} = \frac{2.154.640.492}{3.118.467.539} = \boxed{69,1\%}$$

- 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 periodo 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 de LQIF debe mantener tal calidad.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 y en el ejercicio 2020 la Sociedad ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 17 - Ganancia por Acción

La ganancia básica por acción es calculada dividiendo el resultado disponible para accionistas por el número promedio ponderado de acciones en circulación durante los periodos terminados al 30 de septiembre de cada año.

	Acumulado al 30/09/2021 M\$	Acumulado al 30/09/2020 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2020 M\$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	247.569.517	164.239.641	89.072.904	42.611.282
Efecto Acumulado de Cambio en Política Contable por Acción Básica	-	-	-	-
Otro Incremento (Decremento) en el Cálculo de Ganancia Disponible para Accionistas Comunes	-	-	-	-
Resultado disponible para accionistas	247.569.517	164.239.641	89.072.904	42.611.282
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	0,369916	0,245405	0,133092	0,063669

Nota 18 - Medio Ambiente

La Sociedad no se ve afectada por este concepto dado que LQIF y sus subsidiarias son sociedades de inversión.

Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero

a) Riesgo de Crédito

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no poseen cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza bajo condiciones de mercado en instrumentos de renta fija acorde con el vencimiento de compromisos financieros y gastos de operación. Las obligaciones son cubiertas por los dividendos provenientes de las subsidiarias bancarias.

La composición de los activos financieros de los servicios no bancarios corresponde al siguiente detalle:

Instrumento	Institución	Moneda	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	\$	103.751	1.375.925
Fondos Mutuos	Banco Estado S.A. AGF*	\$	-	916.569
Fondos Mutuos	Scotia AGF Chile S.A.*	\$	1.062.756	917.062
Total			1.166.506	3.209.556

* Agente intermediario.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero (continuación)

b) Riesgo de Liquidez

La Sociedad y su subsidiaria distribuyen dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la Sociedad, lo que incluye 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 Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad de Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones.

De las obligaciones financieras vigentes que posee la Sociedad, el 100% corresponde a tasa fija. Por otra parte, la totalidad corresponden a moneda peso chileno reajutable por U.F.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM posee un calce natural de moneda U.F. entre las obligaciones financieras de los servicios no bancarios y los activos provenientes de los servicios bancarios.

El detalle de las obligaciones de carácter financiero que posee la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM se encuentra revelado en nota 10.

c) Riesgo de Mercado

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no están expuestas a riesgos de tasa de interés, de moneda y de precio, dado que su principal fuente de ingresos corresponde a las inversiones sobre Banco de Chile.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 20 - Información por Segmentos

LQIF ha determinado un solo segmento relativo al sector Bancario, materializado por la subsidiaria Banco de Chile y sus subsidiarias. Las revelaciones de sus operaciones han sido incluidas como Notas Adicionales en los presentes estados financieros consolidados.

Nota 21 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no existen hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

Nota 22 - 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.1 - 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 22.2 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

- (b) Con fecha 28 de enero de 2021, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 25 de marzo de 2021 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020:
 - i. Deducir y retener de la utilidad líquida 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 2019 y noviembre de 2020, ascendente a la suma de \$95.989.016.547, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
 - ii. Del saldo resultante, distribuir en forma de dividendo un 60% de la utilidad líquida restante, correspondiendo un dividendo de \$2,18053623438 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco, reteniendo el 40% restante.

En consecuencia, propuso la distribución como dividendo, del 47,6% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020.

- (b) Con fecha 4 de febrero de 2021 en Junta Extraordinaria de Accionistas de Banchile Securitizadora S.A., se acordó la disolución anticipada de dicha sociedad subsidiaria, conforme fuera previamente aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

- (c) Con fecha 25 de marzo 2021 en Junta Ordinaria de Accionistas se efectuó el nombramiento definitivo de Don Raúl Anaya Elizalde como Director Titular del Banco de Chile, cargo que ocupará hasta la próxima renovación del Directorio. Adicionalmente, con misma fecha la Junta aprobó la distribución del dividendo N° 209, correspondiente a \$2,18053623438 por acción, pagadero con cargo a la utilidad del ejercicio 2020.
- (d) Con fecha 7 de abril de 2021, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó como hecho esencial que con esa fecha don Paul Javier Fürst Gwinner, presentó su renuncia al cargo de Director de la sociedad.
- (e) Con fecha del 30 de julio de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero, autorizó a la subsidiaria Banchile Securitizadora S.A. a efectuar su propia liquidación y a utilizar la razón social “Banchile Securitizadora S.A. en liquidación”.
- (f) Con fecha 27 de agosto de 2021, el Directorio de la subsidiaria Banchile Asesoría Financiera S.A. designó al señor Ashwin Kumar Natarajan como Gerente General interino de la sociedad en reemplazo del señor Pedro Jottar Awad quien presentó su renuncia al cargo de Gerente General de la sociedad.
- (g) Con fecha 30 de agosto de 2021, Banco de Chile informa que se ha registrado y publicado ante la Securities and Exchange Commission (SEC) de los Estados Unidos de América una modificación al Contrato de Depósito suscrito entre Banco de Chile y JPMorgan Chase Bank referido a nuestro Programa de American Depositary Receipts (ADRs). La modificación se refiere a materias relativas a las operaciones de cambio internacional que pueden tener lugar bajo el referido Programa, la jurisdicción aplicable al mismo y la actualización de referencias normativas, entre otras.
- (h) Con fecha 31 de agosto de 2021, se informa que Banco de Chile y Citigroup Inc. han acordado prorrogar la vigencia del Contrato de Cooperación, del Contrato de Conectividad Global y del Amended and Restated Trademark License Agreement, los dos primeros celebrados el 22 de octubre de 2015 y el último el 29 de noviembre de 2019. De conformidad a la mencionada prórroga, la vigencia de dichos contratos se extiende desde el 1 de enero de 2022 y hasta el 1 de enero de 2024, pudiendo las partes convenir antes del 31 de agosto de 2023 una prórroga por dos años a contar del 1 de enero de 2024. En caso que ello no ocurra, los contratos se prorrogarán automáticamente por una sola vez por el plazo de un año a contar del 1 de enero de 2024 y hasta el 1 de enero de 2025. El mismo procedimiento de renovación podrá utilizarse en el futuro cuantas veces lo acuerden las partes.

Junto con lo anterior y con esa misma fecha, Banco de Chile y Citigroup Inc. suscribieron una modificación al Contrato de Conectividad Global y un Amended and Restated Master Services Agreement, acordándose que el periodo de vigencia de este último será el mismo que el establecido en el Contrato de Cooperación referido en el párrafo anterior. El Directorio de Banco de Chile, en sesión N° BCH 2.952 de 26 de agosto de 2021, aprobó la prórroga, modificación y suscripción de los contratos aludidos anteriormente, en los términos previstos en los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

- (i) En el contexto de la pandemia Covid-19 declarada en marzo de 2020 por la Organización Mundial de la Salud (“OMS”), en el presente ejercicio, el Gobierno de Chile decidió con fecha 25 de junio de 2021 prorrogar el Estado de Excepción Constitucional, permitiendo con ello mantener una serie de medidas sanitarias, incluyendo restricciones de movilidad y cuarentenas en el territorio nacional. Con posterioridad, el 30 de septiembre de 2021 la autoridad puso fin al Estado de Excepción Constitucional, lo que ha permitido una gradual apertura de la actividad al posibilitar mayores niveles de movilidad y de aforos. Adicionalmente, se ha continuado con el avance del plan de vacunación masiva con la finalidad de mitigar y controlar la propagación de la pandemia. A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, más de un 89% de la población ha completado su esquema de vacunación, iniciándose también a contar del mes de agosto el proceso de inoculación de una dosis de refuerzo.

El Gobierno y el Banco Central de Chile han mantenido las medidas contra cíclicas, que han contribuido a una gradual recuperación de la actividad. En el plano fiscal, el gobierno ha implementado medidas directas que superan los 9 puntos del PIB, lo cual se ha complementado con otras indirectas (incluyendo recursos para financiar créditos Fogape-Covid y la ley de protección del empleo, entre otros) que movilizan recursos por un monto similar. Con fecha 3 de febrero de 2021, se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.307, que modifica el Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios (Fogape) con el objeto de potenciar la reactivación y recuperación de la economía, la que modifica el Decreto Ley N° 3.472, de 1980, del Ministerio de Hacienda, que crea el Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (Fogape Reactiva). Desde el inicio del programa y hasta el 30 de septiembre de 2021, el Banco ha cursado 25.213 operaciones por un monto agregado de M\$1.234.501.000.

Por su parte, el Banco Central de Chile ha mantenido una serie de medidas no convencionales, entre las que destacan el establecimiento de la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC), una línea financiera especial para las empresas bancarias complementada con la activación de una “Línea de Crédito de Liquidez” (LCL) y compras de bonos en el mercado financiero, entre otros. Al 30 de septiembre de 2021, el Banco ha hecho uso de estas facilidades de financiamiento por un monto de \$4.348.400 millones. Para acceder a la FCIC, el Banco ha constituido garantías a favor del Banco Central de Chile por un monto total aproximado de M\$3.629.716.000, correspondientes a colocaciones comerciales de la cartera individual de alta calidad crediticia por M\$2.619.901.000, y títulos de renta fija por un monto aproximado de M\$1.009.815.000. En el caso de la LCL, la garantía constituida corresponde al encaje mantenido por el Banco.

Adicionalmente, en el Congreso Nacional se aprobaron tres reformas a la Constitución Política de la República que permitieron realizar retiros de hasta 10% de los recursos disponibles en las cuentas de capitalización individual, lo cual permitió un retiro agregado equivalente aproximadamente a US\$ 47.791 millones, situación que ha traído significativas presiones sobre precios de bienes y servicios, aumento de las tasas de interés de largo plazo, aumento de los niveles de liquidez de las personas naturales y jurídicas y disminución de los niveles de morosidad de la industria bancaria. A la fecha de publicación de los estados financieros, se discute en el Congreso Nacional un retiro adicional de fondos de pensiones. Producto del importante aumento de los niveles de inflación, el Banco Central recientemente ha acelerado el retiro del estímulo monetario incrementando la tasa de política monetaria en forma relevante.

Aun cuando el impacto de la pandemia sobre nuestros resultados operacionales ha sido significativo y, sus efectos persistirán aun en el tiempo, su magnitud dependerá de la duración y profundidad de los efectos de la pandemia, como así también el impacto sobre variables estructurales, entre ellas el crecimiento tendencial de la economía, aumento en la inversión y los niveles de empleo. Adicionalmente, de conformidad a la política vigente en la materia, el Banco ha establecido provisiones adicionales incrementales por M\$140.000.000 durante el presente ejercicio, totalizando de esta forma M\$460.251.877 al 30 de septiembre de 2021.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.4 - 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. (*)
- Socofin S.A.

(*) Sociedad en proceso de disolución anticipada. Ver Nota N°22.3 b).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.4 - 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 en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.
- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.
- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

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

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	736.764.280	700.618.966	303.703.532	271.425.425	4.043.878	(8.568.753)	(151.545)	(1.844.861)	1.044.360.145	961.630.777	159.537	1.109.774	1.044.519.682	962.740.551
Ingreso (gasto) neto por comisiones	189.437.502	211.344.462	44.904.504	40.969.939	(1.284.961)	(1.617.966)	119.078.903	108.032.609	352.135.948	358.729.044	(10.932.402)	(12.662.459)	341.203.546	346.066.585
Resultado operaciones financieras y de cambio	11.760.819	5.885.805	49.874.969	35.208.758	30.948.228	59.348.950	22.016.553	25.498.833	114.600.569	125.942.346	(38.162)	(1.002.085)	114.562.407	124.940.261
Otros ingresos operacionales	18.046.525	16.328.606	9.627.197	10.629.568	—	—	1.859.514	1.934.246	29.533.236	28.892.420	(3.814.220)	(3.213.383)	25.719.016	25.679.037
Total ingresos operacionales	956.009.126	934.177.839	408.110.202	358.233.690	33.707.145	49.162.231	142.803.425	133.620.827	1.540.629.898	1.475.194.587	(14.625.247)	(15.768.153)	1.526.004.651	1.459.426.434
Provisiones por riesgo de crédito (*)	(152.304.818)	(287.974.430)	(71.810.551)	(89.502.341)	—	—	334.351	(32.713)	(223.781.018)	(377.509.484)	—	—	(223.781.018)	(377.509.484)
Remuneraciones del personal	(214.610.420)	(204.395.142)	(63.187.824)	(59.584.598)	(1.666.209)	(1.450.567)	(56.477.557)	(54.075.509)	(335.942.010)	(319.505.816)	12.522	12.305	(335.929.488)	(319.493.511)
Gastos de administración	(186.283.819)	(195.812.711)	(44.425.355)	(46.393.001)	(960.453)	(1.118.500)	(24.134.991)	(22.911.776)	(255.804.618)	(266.235.988)	14.612.725	15.755.848	(241.191.893)	(250.480.140)
Depreciaciones y amortizaciones	(46.506.070)	(44.610.384)	(5.977.108)	(5.490.939)	(268.126)	(224.504)	(4.251.850)	(4.542.060)	(57.003.154)	(54.867.887)	—	—	(57.003.154)	(54.867.887)
Otros gastos operacionales	(15.578.672)	(14.934.661)	(10.690.271)	(10.574.928)	(12.319)	(12.586)	101.208	(234.704)	(26.180.054)	(25.756.879)	—	—	(26.180.054)	(25.756.879)
Total gastos operacionales	(462.978.981)	(459.752.898)	(124.280.558)	(122.043.466)	(2.907.107)	(2.806.157)	(84.763.190)	(81.764.049)	(674.929.836)	(666.366.570)	14.625.247	15.768.153	(660.304.589)	(650.598.417)
Resultado por inversión en sociedades	(4.440.068)	(1.524.795)	1.128.520	667.741	48.497	49.624	415.613	415.552	(2.847.438)	(391.878)	—	—	(2.847.438)	(391.878)
Resultado antes de impuesto	336.285.259	184.925.716	213.147.613	147.355.624	30.848.535	46.405.698	58.790.199	52.239.617	639.071.606	430.926.655	—	—	639.071.606	430.926.655
Impuesto a la renta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resultado después de impuesto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
													(129.966.347)	(94.102.867)
													509.105.259	336.823.788

(*) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los segmentos Minorista y Mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos	20.376.624.635	18.800.897.817	11.708.973.933	10.811.021.103	16.106.632.253	15.400.138.859	871.043.815	830.910.444	49.063.274.636	45.842.968.223	(232.815.072)	(128.730.309)	48.830.459.564	45.714.237.914
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	387.961.917	380.894.124
Total activos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.218.421.481	46.095.132.038
Pasivos	16.408.189.059	13.647.952.223	9.860.634.176	9.980.002.871	18.363.386.041	18.208.457.936	694.458.443	660.868.771	45.326.667.719	42.497.281.801	(232.815.214)	(128.730.456)	45.093.852.505	42.368.551.345
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	82.930.198	311.166
Total pasivos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	45.176.782.703	42.368.862.511

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- (a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo y su conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo al cierre de cada período, es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo (*)	1.089.125.202	615.842.169
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	398.184.063	641.889.962
Depósitos en bancos nacionales	113.820.757	14.505.550
Depósitos en el exterior	1.498.205.112	1.287.978.036
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	3.099.335.134	2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso netas	73.083.133	(719.691.285)
Instrumentos financieros de alta liquidez (**)	2.778.523.162	4.212.718.557
Contratos de retrocompra (**)	48.556.861	34.872.336
Total efectivo y equivalente de efectivo	5.999.498.290	6.088.115.325

(*) 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.

(**) Corresponde a instrumentos para negociación y contratos de retrocompra que cumplen con la definición de efectivo y equivalente de efectivo.

- (b) Operaciones con liquidación en curso:

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 24 ó 48 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	115.372.689	123.267.882
Fondos por recibir	295.271.014	459.040.412
Subtotal – activos	410.643.703	582.308.294
Pasivos		
Fondos por entregar	(337.560.570)	(1.301.999.579)
Subtotal – pasivos	(337.560.570)	(1.301.999.579)
Operaciones con liquidación en curso netas	73.083.133	(719.691.285)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.6 - Instrumentos para Negociación

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		
Bonos del Banco Central de Chile	1.116.715	3.185.576
Pagarés del Banco Central de Chile	2.797.333.668	4.006.490.346
Otros Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	175.365.447	149.616.004
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales		
Bonos de otras empresas del país	279	5.396.231
Bonos de bancos del país	28.912.894	5.494.439
Depósitos de bancos del país	134.021.675	93.905.484
Otros instrumentos emitidos en el país	1.892.368	1.003.237
Instrumentos Emitidos en el Exterior		
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	163.604
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos administrados por entidades relacionadas	3.118.902	400.902.691
Fondos administrados por terceros	—	—
Total	3.141.761.948	4.666.157.612

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\$14.873.556 al 30 de septiembre de 2021 (M\$217.614.133 al 31 de diciembre de 2020). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al cierre de septiembre 2021 (4 días al cierre del ejercicio 2020). Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$2.738.000.000 al 30 de septiembre de 2021 (M\$2.986.000.000 en diciembre de 2020).

Bajo Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M\$91.461.061 al 30 de septiembre de 2021 (M\$52.809.170 en diciembre de 2020). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 6 días al cierre del período 2021 (9 días en diciembre de 2020).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$4.066.775 al 30 de septiembre de 2021 (M\$5.155.790 en diciembre de 2020), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos de Deuda Emitidos”.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.7 - Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamos de Valores

- (a) Derechos por contratos de retrocompra: El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle es el siguiente:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Instrumentos del Estado y del 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	—	10.005.814	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.005.814
Subtotal	—	10.005.814	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.005.814
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales														
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	37.486.407	29.088.701	24.125.494	20.591.203	14.884.333	16.721.309	—	—	—	—	—	—	76.496.234	66.401.213
Subtotal	37.486.407	29.088.701	24.125.494	20.591.203	14.884.333	16.721.309	—	—	—	—	—	—	76.496.234	66.401.213
Instrumentos de Instituciones Extranjeras														
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Inversiones en Fondos Mutuos														
Fondos administrados por entidades relacionadas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Fondos administrados por terceros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	37.486.407	39.094.515	24.125.494	20.591.203	14.884.333	16.721.309	—	—	—	—	—	—	76.496.234	76.407.027

Instrumentos comprados:

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de septiembre de 2021, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$76.323.603 (M\$82.585.122 en diciembre de 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.7 - Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamos de Valores (continuación)

- (b) Obligaciones por contratos de retrocompra: El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile														
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	14.875.444	183.082.788	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14.875.444	183.082.788
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	2.506.506	47.763.466	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.506.506	47.763.466
Subtotal	17.381.950	230.846.254	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17.381.950	230.846.254
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales														
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	91.380.211	57.648.332	49.101	43.066	40.056	—	—	—	—	—	—	—	91.469.368	57.691.398
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	1.288.870	378.870	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.288.870	378.870
Subtotal	92.669.081	58.027.202	49.101	43.066	40.056	—	—	—	—	—	—	—	92.758.238	58.070.268
Instrumentos de Instituciones Extranjeras														
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	1.297.669	—	—	—	—	—	—	—	1.297.669	—
Subtotal	—	—	—	—	1.297.669	—	—	—	—	—	—	—	1.297.669	—
Inversiones en Fondos Mutuos														
Fondos administrados por entidades relacionadas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Fondos administrados por terceros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	110.051.031	288.873.456	49.101	43.066	1.337.725	—	—	—	—	—	—	—	111.437.857	288.916.522

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 30 de septiembre de 2021 asciende a M\$108.844.115 (M\$288.523.364 en diciembre de 2020). 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 30 de septiembre de 2021	Monto Nocial de contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable									
Swaps de monedas y tasas	—	—	3.471.741	—	—	—	3.471.741	—	1.161.577
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	2.954.224	2.954.224	—	580.634
Subtotal derivados coberturas de valor razonable	—	—	3.471.741	—	—	2.954.224	6.425.965	—	1.742.211
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Forwards de monedas	—	—	3.008.837	—	—	—	3.008.837	—	47.622
Swaps de monedas y tasas	114.108.849	55.975.553	34.665.064	143.281.069	221.298.424	758.526.241	1.327.855.200	268.786.330	905.889
Subtotal derivados de cobertura de flujo de efectivo	114.108.849	55.975.553	37.673.901	143.281.069	221.298.424	758.526.241	1.330.864.037	268.786.330	953.511
Derivados de negociación									
Forwards de monedas	7.639.946.599	4.158.289.853	8.387.193.063	1.468.762.593	82.870.649	17.855.200	21.754.917.957	648.290.742	492.694.797
Swaps de tasas de interés	1.325.174.781	2.933.120.456	11.530.568.567	11.226.915.415	6.878.534.464	10.356.374.319	44.250.688.002	754.049.727	756.112.149
Swaps de monedas y tasas	395.081.754	999.660.231	3.448.891.383	6.266.384.376	4.078.090.320	5.567.203.610	20.755.311.674	1.170.517.886	1.390.309.648
Opciones Call monedas	6.362.110	22.478.797	40.741.196	5.091.384	—	—	74.673.487	2.978.652	2.002.563
Opciones Put monedas	5.639.497	32.724.584	35.335.737	3.142.822	—	—	76.842.640	48.547	329.118
Subtotal derivados de negociación	9.372.204.741	8.146.273.921	23.442.729.946	18.970.296.590	11.039.495.433	15.941.433.129	86.912.433.760	2.575.885.554	2.641.448.275
Total	9.486.313.590	8.202.249.474	23.483.875.588	19.113.577.659	11.260.793.857	16.702.913.594	88.249.723.762	2.844.671.884	2.644.143.997

Al 31 de diciembre de 2020	Monto Nocial de contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable									
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	5.031.408	—	—	5.031.408	—	1.646.041
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	29.508.255	29.508.255	—	4.872.675
Subtotal derivados coberturas de valor razonable	—	—	—	5.031.408	—	29.508.255	34.539.663	—	6.518.716
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Swaps de monedas y tasas	—	—	164.329.596	171.925.326	213.810.792	667.390.509	1.217.456.223	51.062.136	65.171.586
Subtotal derivados de cobertura de flujo de efectivo	—	—	164.329.596	171.925.326	213.810.792	667.390.509	1.217.456.223	51.062.136	65.171.586
Derivados de negociación									
Forwards de monedas	7.320.774.570	5.754.020.724	7.753.967.030	823.354.636	60.193.323	26.340.300	21.738.650.583	551.963.414	637.185.817
Swaps de tasas de interés	1.516.969.282	2.797.326.996	10.330.399.389	12.705.904.330	6.658.094.841	10.180.750.486	44.189.445.324	1.167.415.317	1.189.827.903
Swaps de monedas y tasas	439.244.491	809.124.041	3.459.602.887	5.892.574.128	3.442.029.785	4.850.643.809	18.893.219.141	845.831.458	940.646.333
Opciones Call monedas	10.581.266	25.381.947	34.294.313	1.657.303	—	—	71.914.829	268.861	305.638
Opciones Put monedas	9.604.895	20.470.497	26.893.221	427.140	—	—	57.395.753	1.462.230	2.099.474
Subtotal derivados de negociación	9.297.174.504	9.406.324.205	21.605.156.840	19.423.917.537	10.160.317.949	15.057.734.595	84.950.625.630	2.566.941.280	2.770.065.165
Total	9.297.174.504	9.406.324.205	21.769.486.436	19.600.874.271	10.374.128.741	15.754.633.359	86.202.621.516	2.618.003.416	2.841.755.467

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables (continuación)

(b) Coberturas de valor razonable:

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

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Elemento cubierto		
Créditos comerciales	3.471.741	5.031.408
Bonos corporativos	2.954.224	29.508.255
Instrumento de cobertura		
Cross currency swap	3.471.741	5.031.408
Interest rate swap	2.954.224	29.508.255

(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 la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables (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:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto														
Egresos de flujo:														
Bono Corporativo EUR	—	—	(733.573)	—	(849.631)	(1.473.038)	(3.166.408)	(2.946.076)	(47.330.920)	(44.037.442)	(54.900.323)	(51.870.646)	(106.980.855)	(100.327.202)
Bono Corporativo HKD	(6.358.601)	—	—	—	(8.811.558)	(13.351.854)	(100.907.819)	(90.987.730)	(83.651.186)	(78.368.569)	(305.247.723)	(269.894.186)	(504.976.887)	(452.602.339)
Bono Corporativo PEN	—	—	—	(774.596)	(1.544.551)	(774.596)	(3.089.101)	(3.098.382)	(2.316.826)	(3.098.382)	(40.587.354)	(41.483.892)	(47.537.832)	(49.229.848)
Bono Corporativo CHF	—	—	(893.838)	—	—	(828.589)	(101.759.827)	(94.331.505)	(130.724.453)	(121.181.755)	—	—	(233.378.118)	(216.341.849)
Bono Corporativo USD	(863.542)	—	—	—	(863.542)	(1.514.923)	(3.454.170)	(3.029.846)	(3.454.170)	(3.029.846)	(44.897.712)	(40.139.771)	(53.533.136)	(47.714.386)
Obligación USD	(121.973.335)	(202.447)	(56.899.112)	(76.411)	—	(157.454.571)	—	—	—	—	—	—	(178.872.447)	(157.733.429)
Bono Corporativo JPY	—	—	(1.118.217)	—	(37.797.205)	(2.115.100)	(4.181.477)	(38.109.696)	(4.181.477)	(3.472.347)	(239.109.119)	(191.351.114)	(286.387.495)	(235.048.257)
Bono Corporativo AUD	—	—	(1.672.797)	(970.080)	(4.021.131)	(3.928.156)	(10.908.332)	(9.796.473)	(9.218.059)	(9.798.915)	(255.188.122)	(206.990.503)	(281.008.441)	(231.484.127)
Bono Corporativo NOK	—	—	(2.536.714)	—	—	(2.274.809)	(5.073.428)	(4.549.618)	(5.073.428)	(4.549.618)	(79.722.111)	(71.491.145)	(92.405.681)	(82.865.190)
Instrumento de cobertura														
Ingresos de flujo:														
Cross Currency Swap EUR	—	—	733.573	—	849.631	1.473.038	3.166.408	2.946.076	47.330.920	44.037.442	54.900.323	51.870.646	106.980.855	100.327.202
Cross Currency Swap HKD	6.358.601	—	—	—	8.811.558	13.351.854	100.907.819	90.987.730	83.651.186	78.368.569	305.247.723	269.894.186	504.976.887	452.602.339
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	774.596	1.544.551	774.596	3.089.101	3.098.382	2.316.826	3.098.382	40.587.354	41.483.892	47.537.832	49.229.848
Cross Currency Swap CHF	—	—	893.838	—	—	828.589	101.759.827	94.331.505	130.724.453	121.181.755	—	—	233.378.118	216.341.849
Cross Currency Swap USD	863.542	—	—	—	863.542	1.514.923	3.454.170	3.029.846	3.454.170	3.029.846	44.897.712	40.139.771	53.533.136	47.714.386
Cross Currency Swap USD	121.973.335	202.447	56.899.112	76.411	—	157.454.571	—	—	—	—	—	—	178.872.447	157.733.429
Cross Currency Swap JPY	—	—	1.118.217	—	37.797.205	2.115.100	4.181.477	38.109.696	4.181.477	3.472.347	239.109.119	191.351.114	286.387.495	235.048.257
Cross Currency Swap AUD	—	—	1.672.797	970.080	4.021.131	3.928.156	10.908.332	9.796.473	9.218.059	9.798.915	255.188.122	206.990.503	281.008.441	231.484.127
Cross Currency Swap NOK	—	—	2.536.714	—	—	2.274.809	5.073.428	4.549.618	5.073.428	4.549.618	79.722.111	71.491.145	92.405.681	82.865.190
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables (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:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto														
Ingresos de flujo:														
Flujo de Caja en CLF	119.093.903	160.003	61.031.853	280.174	51.529.639	186.115.821	185.882.667	213.672.793	255.319.985	246.243.826	833.802.576	741.653.900	1.506.660.623	1.388.126.517
Instrumento de cobertura														
Egresos de flujo:														
Cross Currency Swap HKD	(3.681.043)	(160.003)	—	—	(5.849.663)	(9.034.527)	(73.365.657)	(72.727.779)	(78.736.125)	(76.072.958)	(209.806.574)	(206.514.189)	(371.439.062)	(364.509.456)
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	(47.993)	(100.170)	(48.788)	(200.616)	(193.562)	(200.341)	(193.828)	(32.983.798)	(31.964.572)	(33.484.925)	(32.448.743)
Cross Currency Swap JPY	—	—	(2.185.010)	—	(37.478.639)	(4.194.582)	(8.143.329)	(40.526.224)	(8.132.188)	(6.596.308)	(246.721.017)	(201.851.767)	(302.660.183)	(253.168.881)
Cross Currency Swap USD	(115.020.553)	—	(55.736.089)	—	(339.315)	(165.635.300)	(1.359.122)	(1.311.336)	(1.360.988)	(1.316.740)	(38.561.366)	(37.584.476)	(212.377.433)	(205.847.852)
Cross Currency Swap CHF	—	—	(2.039.126)	—	(2.035.209)	(3.929.338)	(94.458.587)	(91.921.860)	(117.062.745)	(114.408.995)	—	—	(215.595.667)	(210.260.193)
Cross Currency Swap EUR	(392.307)	—	(603.156)	—	(983.537)	(1.912.040)	(3.943.841)	(3.805.180)	(45.422.117)	(44.463.779)	(46.639.935)	(45.438.835)	(97.984.893)	(95.619.834)
Cross Currency Swap AUD	—	—	(143.041)	(232.181)	(1.414.144)	(737.532)	(3.118.636)	(1.939.426)	(3.114.370)	(1.942.083)	(191.522.228)	(152.709.261)	(199.312.419)	(157.560.483)
Cross Currency Swap NOK	—	—	(325.431)	—	(320.125)	(623.714)	(1.292.879)	(1.247.426)	(1.291.111)	(1.249.135)	(67.567.658)	(65.590.800)	(70.797.204)	(68.711.075)
Forward UF	—	—	—	—	(3.008.837)	—	—	—	—	—	—	—	(3.008.837)	—
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables (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 2021 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\$198.320.651 (cargo a patrimonio de M\$17.075.305 en septiembre de 2020). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de M\$144.774.075 (cargo neto a patrimonio de M\$12.464.973 durante el período septiembre 2020).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2021 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a M\$127.639.109 (cargo a patrimonio de M\$70.681.542 a diciembre de 2020).

- (c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un abono a resultados por M\$87.893.450 durante el período 2021 (abono a resultados por M\$67.572.879 durante el período septiembre 2020).
- (c.5) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 2020, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.9 - Adeudado por Bancos

- (a) Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro “Adeudado por Bancos”, son los siguientes:

	Junio 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Bancos del País		
Préstamos interbancarios de liquidez	20.000.000	260.002.167
Provisiones para créditos con bancos del país	(16.500)	(140.101)
Subtotal	19.983.500	259.862.066
Bancos del Exterior		
Préstamos interbancarios comerciales	174.902.197	185.857.689
Créditos comercio exterior entre terceros países	482.288	166.972
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	122.639.068	113.595.834
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(500.506)	(525.057)
Subtotal	297.523.047	299.095.438
Banco Central de Chile		
Depósitos en el Banco Central	1.700.000.000	2.380.033.056
Subtotal	1.700.000.000	2.380.033.056
Total	2.017.506.547	2.938.990.560

- (b) El movimiento de las provisiones de los créditos adeudados por los bancos, durante los períodos 2021 y 2020, se resume como sigue:

Detalle	Bancos en		Total M\$
	el país M\$	el exterior M\$	
Saldo al 1 de enero de 2020	54.003	704.203	758.206
Provisiones constituidas	—	—	—
Provisiones liberadas	(54.003)	(205.179)	(259.182)
Saldo al 30 de septiembre de 2020	—	499.024	499.024
Provisiones constituidas	140.101	26.033	166.134
Provisiones liberadas	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2020	140.101	525.057	665.158
Provisiones constituidas	—	—	—
Provisiones liberadas	(123.601)	(24.551)	(148.152)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	16.500	500.506	517.006

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

(a1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	30 de septiembre de 2021							
	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas			Activo Neto M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Total M\$	Provisiones Individuales M\$	Provisiones Grupales M\$	Total M\$	
Colocaciones comerciales								
Préstamos comerciales	14.855.153.930	137.005.262	392.156.294	15.384.315.486	(188.183.941)	(147.298.541)	(335.482.482)	15.048.833.004
Créditos de comercio exterior	1.143.289.129	12.954.830	15.197.787	1.171.441.746	(39.750.775)	(2.645.549)	(42.396.324)	1.129.045.422
Deudores en cuentas corrientes	116.595.152	4.380.180	1.992.666	122.967.998	(2.113.636)	(2.077.600)	(4.191.236)	118.776.762
Operaciones de factoraje	512.637.202	2.232.645	526.623	515.396.470	(8.847.466)	(783.271)	(9.630.737)	505.765.733
Préstamos estudiantiles	55.506.762	—	2.505.135	58.011.897	—	(4.311.644)	(4.311.644)	53.700.253
Operaciones de leasing comercial (1)	1.541.402.047	42.465.056	19.447.694	1.603.314.797	(5.437.844)	(5.473.394)	(10.911.238)	1.592.403.559
Otros créditos y cuentas por cobrar	87.902.627	531.257	14.575.339	103.009.223	(6.861.421)	(3.893.253)	(10.754.674)	92.254.549
Subtotal	18.312.486.849	199.569.230	446.401.538	18.958.457.617	(251.195.083)	(166.483.252)	(417.678.335)	18.540.779.282
Colocaciones para vivienda								
Préstamos con letras de crédito	6.437.279	—	364.802	6.802.081	—	(7.862)	(7.862)	6.794.219
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	18.270.249	—	811.822	19.082.071	—	(23.963)	(23.963)	19.058.108
Otros créditos con mutuos para vivienda	9.648.491.765	—	271.381.069	9.919.872.834	—	(28.771.436)	(28.771.436)	9.891.101.398
Créditos provenientes de la ANAP	484	—	—	484	—	—	—	484
Operaciones de leasing vivienda	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	142.266.747	—	9.493.219	151.759.966	—	(3.459.378)	(3.459.378)	148.300.588
Subtotal	9.815.466.524	—	282.050.912	10.097.517.436	—	(32.262.639)	(32.262.639)	10.065.254.797
Colocaciones de consumo								
Créditos de consumo en cuotas	2.599.841.624	—	202.534.744	2.802.376.368	—	(181.504.254)	(181.504.254)	2.620.872.114
Deudores en cuentas corrientes	149.709.050	—	3.695.547	153.404.597	—	(8.451.989)	(8.451.989)	144.952.608
Deudores por tarjetas de crédito	1.048.546.114	—	19.063.848	1.067.609.962	—	(35.776.355)	(35.776.355)	1.031.833.607
Operaciones de leasing consumo (1)	485.827	—	—	485.827	—	(4.893)	(4.893)	480.934
Otros créditos y cuentas por cobrar	12.405	—	993.597	1.006.002	—	(701.854)	(701.854)	304.148
Subtotal	3.798.595.020	—	226.287.736	4.024.882.756	—	(226.439.345)	(226.439.345)	3.798.443.411
Total	31.926.548.393	199.569.230	954.740.186	33.080.857.809	(251.195.083)	(425.185.236)	(676.380.319)	32.404.477.490

- (1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de septiembre de 2021 M\$804.398.603 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$799.402.021 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (continuación)

a1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes: (continuación)

	31 de diciembre de 2020						
	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas		
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Total M\$	Provisiones Individuales M\$	Provisiones Grupales M\$	Activo Neto M\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	13.818.088.446	136.071.623	438.534.849	14.392.694.918	(197.777.178)	(139.717.794)	14.055.199.946
Créditos de comercio exterior	941.825.092	7.347.147	17.791.176	966.963.415	(33.441.421)	(2.374.235)	931.147.759
Deudores en cuentas corrientes	111.887.688	3.616.661	4.973.422	120.477.771	(2.788.942)	(6.761.714)	110.927.115
Operaciones de factoraje	369.656.998	3.617.328	600.724	373.875.050	(8.511.987)	(837.182)	364.525.881
Préstamos estudiantiles	55.058.086	—	2.448.737	57.506.823	—	(4.201.054)	53.305.769
Operaciones de leasing comercial (1)	1.513.776.352	44.967.713	33.347.723	1.592.091.788	(7.504.294)	(6.168.745)	1.578.418.749
Otros créditos y cuentas por cobrar	72.768.243	454.502	16.206.185	89.428.930	(6.891.831)	(6.318.916)	76.218.183
Subtotal	16.883.060.905	196.074.974	513.902.816	17.593.038.695	(256.915.653)	(166.379.640)	17.169.743.402
Colocaciones para vivienda							
Préstamos con letras de crédito	8.645.885	—	692.335	9.338.220	—	(44.056)	9.294.164
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	22.885.152	—	1.219.972	24.105.124	—	(80.539)	24.024.585
Otros créditos con mutuos para vivienda	8.894.325.784	—	305.814.812	9.200.140.596	—	(32.427.063)	9.167.713.533
Créditos provenientes de la ANAP	2.068	—	—	2.068	—	—	2.068
Operaciones de leasing vivienda	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	146.174.364	—	8.893.566	155.067.930	—	(1.212.131)	153.855.799
Subtotal	9.072.033.253	—	316.620.685	9.388.653.938	—	(33.763.789)	9.354.890.149
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	2.418.658.067	—	299.469.273	2.718.127.340	—	(236.407.986)	2.481.719.354
Deudores en cuentas corrientes	153.854.999	—	4.868.704	158.723.703	—	(10.186.373)	148.537.330
Deudores por tarjetas de crédito	1.052.342.150	—	25.102.629	1.077.444.779	—	(42.788.678)	1.034.656.101
Operaciones de leasing consumo (1)	301.844	—	—	301.844	—	(2.968)	298.876
Otros créditos y cuentas por cobrar	9.607	—	666.907	676.514	—	(465.577)	210.937
Subtotal	3.625.166.667	—	330.107.513	3.955.274.180	—	(289.851.582)	3.665.422.598
Total	29.580.260.825	196.074.974	1.160.631.014	30.936.966.813	(256.915.653)	(489.995.011)	30.190.056.149

- (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 2020 M\$802.827.559 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$789.566.073 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes: (continuación)

(a.2) Cartera Deteriorada

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco presenta el siguiente detalle por concepto de cartera normal y deteriorada:

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas						Activo Neto	
	Cartera Normal		Cartera Deteriorada		Total		Provisiones Individuales		Provisiones Grupales		Total			
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$		
Colocaciones comerciales	18.474.767.414	17.039.307.920	483.690.203	553.730.775	8.958.457.617	7.593.038.695	(251.195.083)	(256.915.653)	(166.483.252)	(166.379.640)	(417.678.335)	(423.295.293)	8.540.779.282	7.169.743.402
Colocaciones para vivienda	9.815.466.524	9.072.033.253	282.050.912	316.620.685	0.097.517.436	9.388.653.938	—	—	(32.262.639)	(33.763.789)	(32.262.639)	(33.763.789)	0.065.254.797	9.354.890.149
Colocaciones de consumo	3.798.595.020	3.625.166.667	226.287.736	330.107.513	4.024.882.756	3.955.274.180	—	—	(226.439.345)	(289.851.582)	(226.439.345)	(289.851.582)	3.798.443.411	3.665.422.598
Total	32.088.828.958	29.736.507.840	992.028.851	1.200.458.973	3.080.857.809	0.936.966.813	(251.195.083)	(256.915.653)	(425.185.236)	(489.995.011)	(676.380.319)	(746.910.664)	2.404.477.490	1.190.056.149

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (continuación)

(b) Provisiones por riesgo de crédito:

El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito, durante los períodos 2021 y 2020 se resume como sigue:

	Comerciales		Vivienda	Consumo	Total M\$
	Individual M\$	Grupal M\$	Grupal M\$	Grupal M\$	
Saldo al 1 de enero de 2020	176.942.139	150.830.765	28.047.379	329.597.733	685.418.016
Castigos	(7.567.642)	(38.781.181)	(5.825.367)	(224.769.309)	(276.943.499)
Ventas o cesiones de crédito	(186.027)	—	—	—	(186.027)
Provisiones constituidas	79.506.705	71.657.861	11.174.744	195.595.783	357.935.093
Provisiones liberadas	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2020	248.695.175	183.707.445	33.396.756	300.424.207	766.223.583
Castigos	(3.261.237)	(14.536.055)	(3.052.709)	(18.766.765)	(39.616.766)
Ventas o cesiones de crédito	(144.765)	—	—	—	(144.765)
Provisiones constituidas	11.626.480	—	3.419.742	8.194.140	23.240.362
Provisiones liberadas	—	(2.791.750)	—	—	(2.791.750)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	256.915.653	166.379.640	33.763.789	289.851.582	746.910.664
Castigos	(14.378.768)	(44.024.928)	(8.103.809)	(118.608.139)	(185.115.644)
Ventas o cesiones de crédito	(14.456.723)	—	—	—	(14.456.723)
Provisiones constituidas	23.114.921	44.128.540	6.602.659	55.195.902	129.042.022
Provisiones liberadas	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2021	251.195.083	166.483.252	32.262.639	226.439.345	676.380.319

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 (Nota N°22.22).

Revelaciones Complementarias:

- Al 30 de septiembre de 2021, el Banco y sus subsidiarias efectuaron ventas de cartera de colocaciones. El efecto en resultado del conjunto de ellas no supera el 5% del resultado neto antes de impuestos, según se detalla en Nota N°22.10 letra (e).
- Al 30 de septiembre de 2021, el Banco y sus subsidiarias dieron de baja de su activo el 100% de su cartera de colocaciones vendidas y sobre la cual han transferido todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a estos activos financieros (ver Nota N°22.10 letra (e)).
- Al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020, 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\$2.619.901.000 (M\$2.021.688.000 en diciembre de 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (continuación)

(c) Contratos de leasing financiero

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

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Hasta 1 año	519.348.049	521.444.670	(50.853.872)	(52.437.734)	468.494.177	469.006.936
Desde 1 hasta 2 años	380.953.663	373.303.565	(37.121.718)	(37.958.287)	343.831.945	335.345.278
Desde 2 hasta 3 años	256.227.419	245.666.524	(24.355.612)	(25.084.336)	231.871.807	220.582.188
Desde 3 hasta 4 años	165.802.379	161.492.480	(16.644.113)	(17.433.013)	149.158.266	144.059.467
Desde 4 hasta 5 años	114.440.235	110.742.500	(11.973.822)	(12.840.713)	102.466.413	97.901.787
Más de 5 años	329.876.516	350.679.977	(25.522.173)	(28.994.130)	304.354.343	321.685.847
Total	1.766.648.261	1.763.329.716	(166.471.310)	(174.748.213)	1.600.176.951	1.588.581.503

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M\$3.623.673 al 30 de septiembre de 2021 (M\$3.812.129 en diciembre de 2020).

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.

(d) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021 y el ejercicio 2020 no se efectuaron compras de cartera.

(e) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones

Durante los períodos 2021 y 2020 se han realizado operaciones de venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones de acuerdo a lo siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021			
	Valor créditos M\$	Provisión M\$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad (*) M\$
Venta de colocaciones vigentes	16.326.880	(14.456.723)	4.666.765
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—
Total	16.326.880	(14.456.723)	4.666.765

Al 30 de septiembre de 2020			
	Valor créditos M\$	Provisión M\$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad (*) M\$
Venta de colocaciones vigentes	43.803.388	(186.027)	186.027
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—
Total	43.803.388	(186.027)	186.027

(*) Ver Nota N°22.27

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (continuación)

(f) Securitización de activos propios

Durante el período 2021 y el ejercicio 2020, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

Nota 22.11 - Instrumentos de Inversión

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los instrumentos de inversión designados como disponibles para la venta y mantenidos hasta su vencimiento es el siguiente:

	Septiembre 2021			Diciembre 2020		
	Disponibles para la venta M\$	Mantenidos hasta el vencimiento M\$	Total M\$	Disponibles para la venta M\$	Mantenidos hasta el vencimiento M\$	Total M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile						
Bonos del Banco Central de Chile	101.716	—	101.716	108.668	—	108.668
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	2.248.411.539	302.532.117	2.550.943.656	163.490.943	—	163.490.943
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales						
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	116.770.487	—	116.770.487	128.762.954	—	128.762.954
Bonos de bancos del país	2.494.946	—	2.494.946	15.886.940	—	15.886.940
Depósitos de bancos del país	1.046.219.652	—	1.046.219.652	685.392.705	—	685.392.705
Bonos de otras empresas del país	22.615.673	—	22.615.673	34.538.859	—	34.538.859
Pagarés de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	3.698.754	—	3.698.754	32.342.391	—	32.342.391
Instrumentos Emitidos en el Exterior						
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos	—	—	—	—	—	—
Total	3.440.312.767	302.532.117	3.742.844.884	1.060.523.460	—	1.060.523.460

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Instrumentos de Inversión (continuación)

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\$2.506.737 en septiembre de 2021 (M\$13.267.730 en diciembre de 2020). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 5 días en septiembre de 2021 (5 días en diciembre de 2020). Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$2.087.958.000 al 30 de septiembre de 2021 (M\$64.000.000 en diciembre de 2020).

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\$30.210.675 en septiembre de 2021 (M\$36.145.700 al 31 de diciembre de 2020).

Bajo Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$1.009.815.000 al 30 de septiembre de 2021 (M\$350.154.000 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021 la cartera de instrumentos disponibles para la venta incluye una pérdida no realizada acumulada de M\$116.296.888 (utilidad no realizada acumulada de M\$800.815 en diciembre de 2020), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Durante los períodos 2021 y 2020 no existe evidencia de deterioro en los instrumentos de inversión.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos disponibles para la venta, al 30 de septiembre de 2021 y 2020 se presentan en el rubro "Resultados de Operaciones Financieras" (Nota N°22.27). Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(113.178.585)	19.745.259
Ganancia realizada reclasificada a resultado	(3.919.119)	(21.142.171)
Subtotal	(117.097.704)	(1.396.912)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	4.358.272	377.719
Efecto neto en patrimonio	(112.739.432)	(1.019.193)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades

- (a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por M\$48.087.116 al 30 de septiembre de 2021 (M\$44.648.412 al 31 de diciembre de 2020), según el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Patrimonio de la Sociedad		Inversión		Resultados	
		Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Activo		Septiembre	Septiembre
		2021	2020	2021	2020	Septiembre	Diciembre	2021	2020
		%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Asociadas									
Transbank S.A. (*)	Banco de Chile	26,16	26,16	53.886.064	67.336.445	19.001.553	17.612.795	(6.458.164)	(1.832.602)
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	18.448.132	19.170.899	3.744.309	3.950.834	182.275	260.705
Redbank S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	9.602.696	8.662.892	3.701.710	3.306.682	398.205	(421.677)
Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Banco de Chile	29,63	29,63	11.551.347	8.625.648	3.518.985	2.555.780	963.205	227.257
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	10.145.242	8.181.556	3.447.427	2.787.248	660.180	329.896
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	6.181.887	5.525.595	1.657.204	1.564.088	195.649	192.809
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	12.013.248	12.248.397	1.481.477	1.510.475	(26.365)	(28.441)
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	6.600.966	6.435.844	1.010.211	979.609	40.131	24.440
Subtotal Asociadas				128.429.582	136.187.276	37.562.876	34.267.511	(4.044.884)	(1.247.613)
Negocios Conjuntos									
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	14.078.006	13.267.910	7.039.003	6.630.836	405.048	92.966
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	2.483.488	2.547.156	1.241.744	1.439.352	402.392	376.214
Subtotal Negocios Conjuntos				16.561.494	15.815.066	8.280.747	8.070.188	807.440	469.180
Subtotales				144.991.076	152.002.342	45.843.623	42.337.699	(3.237.444)	(778.433)
Inversiones valorizadas a costo (1)									
Bolsa de Comercio de Santiago S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					1.645.820	1.645.820	355.440	333.420
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile					308.858	308.858	33.388	43.176
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					257.033	257.033	—	9.259
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile					23.795	91.015	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					7.987	7.987	1.178	700
Subtotal						2.243.493	2.310.713	390.006	386.555
Total						48.087.116	44.648.412	(2.847.438)	(391.878)

- (1) Los ingresos correspondientes a inversiones valorizadas a costo, corresponden a ingresos reconocidos sobre base percibida (dividendos).

(*) Con fecha 22 de abril de 2021, la Junta Extraordinaria de Accionistas de la sociedad aprobó, por unanimidad de los accionistas aumentar el capital en la suma de M\$30.000.000 mediante la emisión de 152.905.194 acciones de pago. Al 30 de septiembre de 2021, Banco de Chile ha realizado la suscripción y pago integral de 39.994.508 acciones equivalentes a M\$7.847.000.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2021 y 2020, es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Valor libro inicial	42.337.699	48.441.989
Adquisición de inversiones	7.846.923	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	(3.237.444)	(778.433)
Dividendos percibidos	(1.096.801)	(1.001.333)
Otros	(6.754)	2.047
Total	<u>45.843.623</u>	<u>46.664.270</u>

- (c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 no se han producido deterioros en estas inversiones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2021 Años	Diciembre 2020 Años	Septiembre 2021 Años	Diciembre 2020 Años	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Otros Activos Intangibles:										
Software o programas computacionales	6	6	4	4	201.228.635	180.662.629	(132.827.581)	(119.961.242)	68.401.054	60.701.387
Total					<u>201.228.635</u>	<u>180.662.629</u>	<u>(132.827.581)</u>	<u>(119.961.242)</u>	<u>68.401.054</u>	<u>60.701.387</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles (continuación)

- (b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Software o programas computacionales	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
<u>Saldo Bruto</u>		
Saldo al 1 de enero	180.662.629	163.479.025
Adquisición	20.759.175	18.630.508
Retiros/Bajas	(352.343)	(387.185)
Reclasificación	159.174	(16.161)
Deterioro	—	(1.043.558)
Total	201.228.635	180.662.629
<u>Amortización Acumulada</u>		
Saldo al 1 de enero	(119.961.242)	(105.171.853)
Amortización del período (*)	(13.018.588)	(15.865.254)
Retiros/Bajas	352.409	661.698
Reclasificación	(200.160)	(34)
Deterioro	—	414.201
Total	(132.827.581)	(119.961.242)
Saldo Neto	68.401.054	60.701.387

(*) Ver Nota N°22.32 sobre depreciación, amortización y deterioro.

- (c) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

Detalle	Monto del compromiso	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Software y licencias	5.195.825	3.829.504

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activo Fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento:

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Tipo Activo Fijo:	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	Años	Años	Años	Años	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos y Construcciones	26	26	19	20	309.990.811	304.951.274	(146.632.347)	(142.543.766)	163.358.464	162.407.508
Equipos	5	5	4	4	240.050.467	222.623.011	(187.300.217)	(175.143.447)	52.750.250	47.479.564
Otros	7	7	4	4	56.293.745	55.897.791	(48.715.230)	(47.855.917)	7.578.515	8.041.874
Total					606.335.023	583.472.076	(382.647.794)	(365.543.130)	223.687.229	217.928.946

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Septiembre 2021				
	Terrenos y Construcciones M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	304.951.274	222.623.011	55.897.791	583.472.076
Adiciones	7.910.804	18.063.965	1.894.593	27.869.362
Bajas y ventas del período	(2.871.267)	(636.508)	(1.496.059)	(5.003.834)
Deterioro (*)	—	(1)	(2.580)	(2.581)
Total	309.990.811	240.050.467	56.293.745	606.335.023
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(142.543.766)	(175.143.447)	(47.855.917)	(365.543.130)
Reclasificación	—	—	15.997	15.997
Depreciación del período (*) (**)	(6.620.511)	(12.776.688)	(2.363.487)	(21.760.686)
Bajas y ventas del período	2.531.930	619.918	1.488.177	4.640.025
Total	(146.632.347)	(187.300.217)	(48.715.230)	(382.647.794)
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	163.358.464	52.750.250	7.578.515	223.687.229

Diciembre 2020				
	Terrenos y Construcciones M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2020	301.620.003	207.603.446	55.520.053	564.743.502
Reclasificación	—	—	194	194
Adiciones	6.302.008	20.658.220	1.509.537	28.469.765
Bajas y ventas del ejercicio	(2.903.079)	(5.605.898)	(1.105.079)	(9.614.056)
Deterioro (***)	(67.658)	(32.757)	(26.914)	(127.329)
Total	304.951.274	222.623.011	55.897.791	583.472.076
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2020	(136.395.323)	(162.561.704)	(45.523.884)	(344.480.911)
Depreciación del ejercicio (**)	(8.843.880)	(17.273.249)	(3.371.401)	(29.488.530)
Bajas y ventas del ejercicio	2.695.437	4.691.378	1.026.958	8.413.773
Deterioro (***)	—	128	12.410	12.538
Total	(142.543.766)	(175.143.447)	(47.855.917)	(365.543.130)
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	162.407.508	47.479.564	8.041.874	217.928.946

(*) Ver Nota N°22.32 sobre depreciación, amortización y deterioro.

(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro "Otros Activos" por M\$267.560 (M\$356.745 en diciembre de 2020).

(***) Al 31 de diciembre de 2020 no incluye provisión de castigos de activo fijo por M\$916.170.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activo Fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento: (continuación)

- (c) La composición del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Edificios	122.660.674	123.215.318	(43.070.966)	(33.560.285)	79.589.708	89.655.033
Espacios para ATMs	41.620.896	40.444.528	(23.360.595)	(16.496.547)	18.260.301	23.947.981
Mejoras propiedades en arrendamiento	25.766.587	26.580.483	(20.391.697)	(21.354.171)	5.374.890	5.226.312
Total	190.048.157	190.240.329	(86.823.258)	(71.411.003)	103.224.899	118.829.326

- (d) El movimiento del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Septiembre 2021			
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	123.215.318	40.444.528	26.580.483	190.240.329
Adiciones	8.129.308	1.929.314	1.086.111	11.144.733
Bajas	(8.683.952)	(752.946)	(1.900.007)	(11.336.905)
Total	122.660.674	41.620.896	25.766.587	190.048.157
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(33.560.285)	(16.496.547)	(21.354.171)	(71.411.003)
Depreciación del período (*)	(13.715.924)	(7.587.174)	(653.222)	(21.956.320)
Bajas	4.205.243	723.126	1.615.696	6.544.065
Total	(43.070.966)	(23.360.595)	(20.391.697)	(86.823.258)
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	79.589.708	18.260.301	5.374.890	103.224.899

(*) Ver Nota N°22.32 sobre depreciación, amortización y deterioro.

	Diciembre 2020			
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2020	130.853.588	41.959.204	27.253.317	200.066.109
Adiciones	7.906.823	1.319.352	848.922	10.075.097
Bajas	(15.538.114)	(1.197.220)	(1.521.756)	(18.257.090)
Remediación	(6.979)	(1.636.808)	—	(1.643.787)
Total	123.215.318	40.444.528	26.580.483	190.240.329
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2020	(18.721.517)	(9.091.611)	(21.588.309)	(49.401.437)
Depreciación del ejercicio (*)	(18.867.424)	(7.773.618)	(1.006.274)	(27.647.316)
Bajas	4.028.656	368.682	1.240.468	5.637.806
Otros	—	—	(56)	(56)
Total	(33.560.285)	(16.496.547)	(21.354.171)	(71.411.003)
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	89.655.033	23.947.981	5.226.312	118.829.326

(*) No incluye provisión deterioro por M\$1.349.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activo Fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento: (continuación)

- (e) A continuación, se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

		Septiembre 2021					
Arrendamiento asociado a :	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
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	1.723.365	3.448.486	14.095.591	27.092.296	21.251.861	29.207.861	96.819.460
ATMs	923.345	1.840.021	8.028.808	8.283.585	167.277	175.236	19.418.272
Total	2.646.710	5.288.507	22.124.399	35.375.881	21.419.138	29.383.097	116.237.732

		Diciembre 2020					
Arrendamiento asociado a :	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
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	1.645.668	3.371.067	14.501.421	28.663.336	20.868.531	30.864.777	99.914.800
ATMs	823.964	1.644.359	7.229.324	14.467.405	419.267	483.142	25.067.461
Total	2.469.632	5.015.426	21.730.745	43.130.741	21.287.798	31.347.919	124.982.261

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activo Fijo y 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 2021 y 2020:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el período M\$
Saldos al 1 de Enero de 2020	146.012.685
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	2.431.845
Gastos por intereses	1.993.123
Pagos de capital e intereses	(21.540.548)
Remediación	(1.330.977)
Bajas de contratos	(4.342.391)
Otros	1.999.756
Saldos al 30 de Septiembre de 2020	125.223.493
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	3.336.140
Gastos por intereses	538.783
Pagos de capital e intereses	(7.163.899)
Remediación	(312.809)
Bajas de contratos	(7.995.605)
Otros	1.391.104
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	115.017.207
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	6.292.209
Gastos por intereses	1.513.664
Pagos de capital e intereses	(22.988.489)
Bajas de contratos	(4.588.182)
Otros	3.766.413
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	99.012.822

- (f) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 30 de septiembre de 2021 corresponden a M\$6.597.165 (M\$6.812.714 al 31 de diciembre de 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

(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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Impuesto a la renta	208.485.016	153.084.483
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(123.727.498)	(172.683.641)
Crédito por gastos de capacitación	(1.266.667)	(1.900.000)
Otros	(1.231.795)	(1.138.997)
Total	<u>82.259.056</u>	<u>(22.638.155)</u>

Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%
-----------------------------	-----	-----

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Impuesto corriente activo	671.142	22.949.321
Impuesto corriente pasivo	<u>(82.930.198)</u>	<u>(311.166)</u>
Total impuesto neto	<u>(82.259.056)</u>	<u>22.638.155</u>

(b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	154.938.440	104.917.743
Impuesto ejercicios anteriores	<u>(2.374.571)</u>	<u>(1.268.792)</u>
Subtotal	<u>152.563.869</u>	<u>103.648.951</u>
Abono por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>(25.122.629)</u>	<u>(11.982.697)</u>
Subtotal	<u>(25.122.629)</u>	<u>(11.982.697)</u>
Otros	<u>2.525.107</u>	<u>2.436.613</u>
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>129.966.347</u>	<u>94.102.867</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Septiembre 2021		Septiembre 2020	
	Tasa de impuesto		Tasa de impuesto	
	%	M\$	%	M\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	172.549.334	27,00	116.350.197
Corrección monetaria tributaria	(7,14)	(45.600.030)	(4,52)	(19.457.103)
Otros agregados o deducciones	0,47	3.017.043	(0,64)	(2.790.227)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	20,33	129.966.347	21,84	94.102.867

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2021 es 20,33% (21,84% a septiembre 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (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 30 de septiembre de 2021:

	Saldos al 31.12.2020 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.09.2021 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	268.482.055	14.109.329	—	282.591.384
Provisiones asociadas al personal	16.233.073	(930.667)	—	15.302.406
Provisión de vacaciones	9.164.033	893.475	—	10.057.508
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	4.570.241	(104.927)	—	4.465.314
Provisión indemnización años de servicio	537.819	(2.342)	(134.929)	400.548
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	7.958.651	1.457.455	—	9.416.106
Provisión gastos devengados	14.082.579	(2.469.729)	—	11.612.850
Ajuste por valorización de inversiones disponibles para la venta	—	—	4.135.850	4.135.850
Leasing	28.835.328	12.192.441	—	41.027.769
Ingresos recibidos por adelantado	16.087.954	(2.881.094)	—	13.206.860
Otros ajustes	26.905.205	10.134.862	—	37.040.067
Total Diferencias Deudoras	392.856.938	32.398.803	4.000.921	429.256.662
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	17.255.984	6.827	—	17.262.811
Ajuste por valorización de inversiones disponibles para la venta	222.422	—	(222.422)	—
Activos transitorios	5.378.335	3.938.344	—	9.316.679
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.779.188	(267.860)	—	2.511.328
Gastos anticipados	2.233.834	4.362.695	—	6.596.529
Otros ajustes	7.042.372	(763.832)	—	6.278.540
Total Diferencias Acreedoras	34.912.135	7.276.174	(222.422)	41.965.887
Total Neto	357.944.803	25.122.629	4.223.343	387.290.775

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2020:

	Saldos al 31.12.2019 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.09.2020 M\$	Reconocido en		Saldos al 31.12.2020 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias Deudoras:							
Provisión por riesgo de crédito	221.079.035	28.735.643	—	249.814.678	18.667.377	—	268.482.055
Provisión asociada al personal	16.713.801	(4.084.908)	—	12.628.893	3.604.180	—	16.233.073
Provisión de vacaciones	7.443.992	1.175.820	—	8.619.812	544.221	—	9.164.033
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	3.674.050	702.752	—	4.376.802	193.439	—	4.570.241
Indemnización años de servicio	605.544	(99.737)	24.584	530.391	7.428	—	537.819
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	8.221.427	358.638	—	8.580.065	(621.414)	—	7.958.651
Provisión gastos devengados	10.563.700	2.354.449	—	12.918.149	1.164.430	—	14.082.579
Leasing	41.792.170	(12.473.145)	—	29.319.025	(483.697)	—	28.835.328
Ingresos recibidos por adelantado	32.169.844	(13.632.747)	—	18.537.097	(2.449.143)	—	16.087.954
Otros ajustes	15.486.312	11.283.513	—	26.769.825	135.380	—	26.905.205
Total Diferencias Deudoras	357.749.875	14.320.278	24.584	372.094.737	20.762.201	—	392.856.938
Diferencias Acreedoras:							
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	15.524.445	1.387.601	—	16.912.046	343.938	—	17.255.984
Ajuste por valorización de inversiones disponibles para la venta	1.038.544	—	(377.719)	660.825	—	(438.403)	222.422
Activos transitorios	7.174.282	828.207	—	8.002.489	(2.624.154)	—	5.378.335
Colocaciones devengadas tasa efectiva	1.386.312	(375.061)	—	1.011.251	1.767.937	—	2.779.188
Gastos anticipados	3.333.965	(1.990.554)	—	1.343.411	890.423	—	2.233.834
Otros ajustes	8.344.079	2.487.388	—	10.831.467	(3.789.095)	—	7.042.372
Total Diferencias Acreedoras	36.801.627	2.337.581	(377.719)	38.761.489	(3.410.951)	(438.403)	34.912.135
Total Neto	320.948.248	11.982.697	402.303	333.333.248	24.173.152	438.403	357.944.803

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Activos para leasing (*)	96.248.139	85.626.459
Bienes recibidos en pago o adjudicados (**)		
Bienes adjudicados en remate judicial	8.606.387	5.570.853
Bienes recibidos en pago	987.585	99.000
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	(74.152)	(52.074)
Subtotal	9.519.820	5.617.779
Otros Activos		
Depósitos por márgenes de derivados	190.529.671	232.732.070
Intermediación de documentos (***)	138.718.397	84.992.939
Impuestos por recuperar	64.923.826	8.690.811
Gastos pagados por anticipado	58.492.970	29.653.713
Otras cuentas y documentos por cobrar	20.739.591	63.796.055
Propiedades de inversión	12.565.357	12.832.917
IVA crédito fiscal	10.542.451	10.776.969
Comisiones por cobrar	9.935.255	11.809.549
Fondos disponibles Servipag	7.662.786	11.385.442
Operaciones pendientes	3.960.333	1.825.393
Bienes recuperados de leasing para la venta	3.014.429	714.948
Garantías de arriendos	2.092.229	2.013.789
Cuentas por cobrar por bienes recibidos en pago vendidos	1.104.113	2.469.285
Materiales y útiles	629.222	783.712
Otros	18.642.853	13.745.778
Subtotal	543.553.483	488.223.370
Total	649.321.442	579.467.608

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

(**) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,0186% (0,0024% en diciembre de 2020) del patrimonio efectivo del Banco.

(***) En este ítem se incluyen principalmente operaciones de simultáneas realizadas por la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Otros Activos (continuación)

- (b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2021 y 2020, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	M\$
Saldo al 1 de enero de 2020	188.330
Aplicación de provisiones	(967.565)
Provisiones constituidas	820.225
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2020	40.990
Aplicación de provisiones	(120.186)
Provisiones constituidas	131.270
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2020	52.074
Aplicación de provisiones	(96.676)
Provisiones constituidas	118.754
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2021	74.152

Nota 22.17 - Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Cuentas corrientes	14.230.158.905	12.477.697.755
Otras obligaciones a la vista	1.769.220.341	1.431.902.584
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.607.831.635	1.257.605.719
Total	17.607.210.881	15.167.206.058

Nota 22.18 - Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Depósitos a plazo	8.206.336.281	8.442.535.781
Cuentas de ahorro a plazo	434.893.534	342.550.091
Otros saldos acreedores a plazo	329.772.683	114.455.461
Total	8.971.002.498	8.899.541.333

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.19 - Obligaciones con bancos

(a) Al cierre de cada periodo, la composición del rubro obligaciones con bancos es la siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Bancos del país		
Banco do Brasil	—	7.100.049
Banco Scotiabank	—	1.257.154
Banco Itaú	60.832	—
Subtotal bancos del país	<u>60.832</u>	<u>8.357.203</u>
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Wells Fargo Bank	138.838.039	85.733.823
Citibank N.A. Estados Unidos	65.445.639	114.524.550
Sumitomo Mitsui Banking	40.588.087	11.394.158
Bank of America	37.534.591	20.474.538
Bank of New York Mellon	16.234.399	21.388.822
Standard Chartered Bank	10.468.760	715.446
Commerzbank AG	1.339.678	21.687.108
Bank of Tokyo	443.652	40.314
The Bank of Nova Scotia	—	121.085.368
Zürcher Kantonalbank	—	39.116.208
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	154.653.578	106.965.217
Standard Chartered Bank	461.441	—
Citibank N.A. Reino Unido	2	232.709
Deutsche Bank Trust Company Americas	—	7.333.346
Otros	290.225	105.365
Subtotal bancos del exterior	<u>466.298.091</u>	<u>550.796.972</u>
Banco Central de Chile (*)	4.348.400.000	3.110.600.000
Total	<u>4.814.758.923</u>	<u>3.669.754.175</u>

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Instrumentos de Deuda Emitidos

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Letras de crédito	4.670.239	6.786.386
Bonos corrientes	7.849.225.669	7.700.402.227
Bonos subordinados	904.276.061	886.406.724
Total	<u>8.758.171.969</u>	<u>8.593.595.337</u>

Durante el año 2021 el Banco ha colocado Bonos por M\$765.734.853, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes largo Plazo por montos ascendentes a M\$698.435.286 y M\$67.299.567 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	72.240.000	0,23	20/01/2021	20/04/2021
Wells Fargo Bank	USD	36.736.000	0,38	09/02/2021	04/02/2022
Citibank N.A.	USD	36.736.000	0,28	09/02/2021	02/08/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700.000	0,26	25/02/2021	24/08/2021
Citibank N.A.	USD	71.400.000	0,23	25/02/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	35.700.000	0,26	25/02/2021	26/08/2021
Citibank N.A.	USD	36.294.500	0,34	04/03/2021	03/09/2021
Citibank N.A.	USD	72.589.000	0,34	04/03/2021	07/09/2021
Wells Fargo Bank	USD	18.147.250	0,25	04/03/2021	01/06/2021
Wells Fargo Bank	USD	78.814.000	0,25	08/09/2021	01/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.873.000	0,23	10/09/2021	10/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	39.436.500	0,25	10/09/2021	08/06/2022
Citibank N.A.	USD	78.413.000	0,23	13/09/2021	17/03/2022
Wells Fargo Bank	USD	4.283.070	0,28	15/09/2021	14/09/2022
Citibank N.A.	USD	3.072.966	0,28	22/09/2021	16/09/2022
Total a septiembre de 2021		<u>698.435.286</u>			

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BONO JPY	JPY	36.097.000	10	0,7	17/08/2021	17/08/2031
BONO AUD	AUD	31.202.567	10	+138 pb	12/08/2021	12/08/2031
Total a septiembre de 2021		<u>67.299.567</u>				

Bonos Subordinados

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Instrumentos de Deuda Emitidos (continuación)

Durante el ejercicio 2020 el Banco colocó Bonos por M\$889.134.827, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes largo Plazo por montos ascendentes a M\$634.951.928 y M\$254.182.899 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Citibank N.A.	USD	23.078.100	2,00	07/01/2020	07/07/2020
Citibank N.A.	USD	38.371.000	1,95	09/01/2020	09/04/2020
Citibank N.A.	USD	34.886.250	1,91	13/01/2020	13/04/2020
Citibank N.A.	USD	11.628.750	1,87	14/01/2020	14/04/2020
Citibank N.A.	USD	31.667.200	1,91	29/01/2020	31/07/2020
Citibank N.A.	USD	7.916.800	1,91	29/01/2020	31/07/2020
Citibank N.A.	USD	27.708.800	1,86	29/01/2020	29/05/2020
Citibank N.A.	USD	10.350.470	1,85	30/01/2020	01/06/2020
Citibank N.A.	USD	19.719.750	1,85	03/02/2020	03/06/2020
Citibank N.A.	USD	31.390.800	1,55	08/04/2020	05/06/2020
Citibank N.A.	USD	21.263.000	1,30	13/04/2020	12/05/2020
Citibank N.A.	USD	12.757.800	1,30	13/04/2020	13/05/2020
Citibank N.A.	USD	34.020.800	1,30	13/04/2020	13/05/2020
Citibank N.A.	USD	25.592.700	1,55	16/04/2020	16/06/2020
Citibank N.A.	USD	25.592.700	1,55	16/04/2020	18/06/2020
Citibank N.A.	USD	34.157.600	1,61	17/04/2020	21/08/2020
Wells Fargo Bank	USD	42.697.000	1,60	17/04/2020	21/08/2020
Wells Fargo Bank	USD	42.857.500	1,50	22/04/2020	14/08/2020
Wells Fargo Bank	USD	42.943.000	1,45	24/04/2020	29/01/2021
Wells Fargo Bank	USD	4.175.100	1,30	29/04/2020	29/10/2020
Citibank N.A.	USD	32.833.600	0,45	18/05/2020	20/07/2020
Citibank N.A.	USD	5.089.208	0,45	18/05/2020	20/07/2020
Wells Fargo Bank	USD	74.254.000	0,45	07/12/2020	06/12/2021
Total a diciembre de 2020		<u>634.951.928</u>			

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Instrumentos de Deuda Emitidos (continuación)

Bonos de Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIE0817	UF	93.096.192	7	0,80	06/01/2020	06/01/2027
BCHIE0717	UF	123.957.083	8	0,72	04/02/2020	04/02/2028
Subtotal UF		<u>217.053.275</u>				
BONO AUD	AUD	37.129.624	15	2,65	02/03/2020	02/03/2035
Subtotal otras monedas		<u>37.129.624</u>				
Total a diciembre de 2020		<u>254.182.899</u>				

Bonos Subordinados

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Otras Obligaciones Financieras

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Otras obligaciones en el país	258.859.975	191.258.354
Obligaciones con el sector público	256.082	455.373
Total	<u>259.116.057</u>	<u>191.713.727</u>

Nota 22.22 - Provisiones

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Provisiones para dividendos mínimos otros accionistas	110.466.705	107.602.494
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	108.005.942	111.243.487
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	78.483.935	76.190.508
Provisiones por contingencias:		
Provisiones adicionales (*)	460.251.877	320.251.877
Provisiones por riesgo país	8.669.173	5.447.247
Otras provisiones por contingencias	614.944	507.480
Total	<u>766.492.576</u>	<u>621.243.093</u>

(*) Al 30 de septiembre de 2021 se han constituido M\$140.000.000 (M\$107.000.000 en diciembre de 2020) por concepto de provisiones adicionales. Ver Nota N°22.22 letra (b).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones (continuación)

- (b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los periodos 2021 y 2020:

	Dividendos mínimos M\$	Beneficios y remuneraciones al personal M\$	Riesgo de créditos contingentes M\$	Provisiones adicionales M\$	Riesgo país y otras contingencias M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2020	146.775.021	109.074.376	57.042.201	213.251.877	4.832.991	530.976.466
Provisiones constituidas	83.020.860	51.658.962	21.555.733	27.000.000	3.991.771	187.227.326
Aplicación de provisiones	(146.775.021)	(67.405.542)	—	—	—	(214.180.563)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2020	83.020.860	93.327.796	78.597.934	240.251.877	8.824.762	504.023.229
Provisiones constituidas	24.581.634	31.295.050	—	80.000.000	—	135.876.684
Aplicación de provisiones	—	(13.379.359)	—	—	—	(13.379.359)
Liberación de provisiones	—	—	(2.407.426)	—	(2.870.035)	(5.277.461)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	107.602.494	111.243.487	76.190.508	320.251.877	5.954.727	621.243.093
Provisiones constituidas	110.466.705	91.889.851	2.293.427	140.000.000	3.434.496	348.084.479
Aplicación de provisiones	(107.602.494)	(95.127.396)	—	—	(105.106)	(202.834.996)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2021	110.466.705	108.005.942	78.483.935	460.251.877	9.284.117	766.492.576

- (c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Provisiones por vacaciones	37.250.031	33.992.491
Provisiones por bonos de desempeño	49.719.282	43.941.352
Provisiones por otros beneficios al personal	14.512.362	25.728.470
Provisiones indemnizaciones años de servicio	6.524.267	7.581.174
Total	108.005.942	111.243.487

- (d) Indemnización años de servicio:

- (i) Movimiento de la provisión indemnización años de servicio:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	7.581.174	7.565.593
Incremento de la provisión	305.754	238.747
Pagos efectuados	(862.931)	(452.787)
Efecto por cambio en los factores actuariales	(499.730)	91.050
Total	6.524.267	7.442.603

- (ii) Costo por beneficio neto:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
(Disminución) aumento de la provisión	(63.749)	74.441
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	369.503	164.306
Efecto por cambio en los factores actuariales	(499.730)	91.050
Costo por beneficio neto	(193.976)	329.797

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones (continuación)

(d) Indemnización años de servicio (continuación)

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

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

	30 de septiembre de 2021 %	31 de diciembre de 2020 %
Tasa de descuento	5,50	2,31
Tasa de incremento salarial	3,94	4,04
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante primer trimestre del año 2021.

(e) Movimiento de la provisión para bonos de desempeño:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Saldos al 1 de enero	43.941.352	51.050.991
Provisiones netas constituidas	41.207.384	24.502.257
Aplicación de provisiones	(35.429.454)	(40.937.123)
Total	49.719.282	34.616.125

(f) Movimiento de la provisión vacaciones del personal:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Saldos al 1 de enero	33.992.491	27.608.905
Provisiones netas constituidas	9.473.041	7.638.231
Aplicación de provisiones	(6.215.501)	(3.273.896)
Total	37.250.031	31.973.240

(g) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

(h) Provisiones por créditos contingentes:

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco y sus subsidiarias mantienen provisiones por créditos contingentes ascendentes a M\$78.483.935 (M\$76.190.508 en diciembre de 2020). Ver Nota N°22.24 (d).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.23 - Otros pasivos

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Cuentas y documentos por pagar	234.545.513	273.143.502
Ingresos percibidos por adelantado (*)	61.883.034	68.907.344
Dividendos por pagar	5.515.764	4.309.044
Otros pasivos		
Operaciones por intermediación de documentos (**)	209.877.895	137.546.639
Cobranding	34.610.986	29.213.005
IVA débito fiscal	16.913.265	16.518.902
Valores por liquidar	12.761.385	2.724.545
Operaciones pendientes	476.737	724.831
Pagos compañías de seguros	462.864	1.802.219
Otros	30.981.966	30.228.525
Total	608.029.409	565.118.556

(*) En relación con el Acuerdo Marco de Alianza Estratégica, con fecha 4 de junio de 2019 Banco de Chile recibió el pago proveniente de las Compañías de Seguro por un monto de M\$149.061.000, el cual fue registrado contablemente de acuerdo a NIIF 15. El ingreso relacionado es reconocido a lo largo del tiempo en función del cumplimiento de la obligación de desempeño asociada.

(**) En este ítem se incluye principalmente el financiamiento de operaciones simultáneas efectuadas por la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - Contingencias y Compromisos

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

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

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

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Créditos contingentes		
Avales y fianzas	360.598.567	224.078.696
Cartas de crédito del exterior confirmadas	190.712.603	58.298.636
Cartas de crédito documentarias emitidas	432.825.133	343.663.316
Boletas de garantía	2.323.067.976	2.214.369.689
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	8.264.020.791	7.650.382.302
Otros compromisos de crédito	67.432.155	107.706.705
Operaciones por cuenta de terceros		
Documentos en cobranza	93.463.906	157.670.633
Recursos de terceros gestionados por el banco:		
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	5.431.996	16.023.935
Otros activos gestionados a nombre de terceros	—	—
Activos financieros adquiridos a nombre propio	82.784.240	80.787.512
Otros activos adquiridos a nombre propio	—	—
Custodia de valores		
Valores custodiados en poder del banco y subsidiarias	2.567.911.956	2.023.313.348
Valores custodiados depositados en otra entidad	18.407.796.829	18.467.801.287
Total	<u>32.796.046.152</u>	<u>31.344.096.059</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - Contingencias y Compromisos (continuación)

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2021, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$351.464 (M\$244.000 en diciembre de 2020), las cuales forman parte del rubro “Provisiones” del Estado de Situación Financiera.

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

	30 de septiembre de 2021					
	2021	2022	2023	2024	2025	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contingencias judiciales	13.416	20.000	174.048	144.000	—	351.464

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - 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 4.149.200 con vencimiento el 7 de enero de 2022 (UF 3.778.100 con vencimiento el 8 de enero de 2021 en diciembre de 2020). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 809.700.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2022, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	55.282.562	47.684.164
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	4.689.839	20.226.750
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.997.198	9.999.800
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	2.732.428	2.857.735
Total	<u>72.702.027</u>	<u>80.768.449</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - 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 en que participa, y para efectos de garantizar el correcto desempeño de la corredora, la Sociedad constituyó prenda sobre 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, a favor de esa Institución, según consta en Escritura Pública del 13 de septiembre de 1990 ante el notario de Santiago don Raúl Perry Pefaur, y sobre 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, a favor de esa Institución, según consta en contrato suscrito entre ambas entidades con fecha 16 de mayo de 1990.

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

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 286.600, 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 7 de enero de 2022.

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.

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 30 de septiembre de 2021 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - Contingencias y Compromisos (continuación)

d) Provisiones por créditos contingentes

Las provisiones constituidas por el riesgo de crédito de operaciones contingentes son las siguientes:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Líneas de crédito de libre disposición	40.363.747	40.403.829
Provisión boletas de garantía	28.591.332	27.596.207
Provisión avales y fianzas	7.748.656	7.059.752
Provisión cartas de créditos	1.695.712	1.074.078
Otros compromisos de créditos	84.488	56.642
Total	<u>78.483.935</u>	<u>76.190.508</u>

- e) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.25 - Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes

- (a) Al cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados, la composición de ingresos por intereses y reajustes excluyendo los resultados por coberturas, es la siguiente:

	Septiembre 2021				Septiembre 2020			
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Comisiones Prepago M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Comisiones Prepago M\$	Total M\$
Colocaciones comerciales	450.040.250	211.580.790	4.122.229	665.743.269	501.092.287	86.735.896	4.741.215	592.569.398
Colocaciones de consumo	319.171.728	2.416.102	4.544.668	326.132.498	412.648.719	898.395	4.456.982	418.004.096
Colocaciones para vivienda	206.636.943	333.200.085	2.831.192	542.668.220	204.502.976	127.716.078	4.145.618	336.364.672
Instrumentos de inversión	19.192.837	13.557.740	—	32.750.577	25.092.037	3.860.729	—	28.952.766
Contratos de retrocompra	1.297.186	—	—	1.297.186	1.132.917	—	—	1.132.917
Créditos otorgados a bancos	5.612.378	—	—	5.612.378	9.083.717	—	—	9.083.717
Otros ingresos por intereses y reajustes	4.481.197	1.000.794	—	5.481.991	7.450.218	1.499.050	—	8.949.268
Total	1.006.432.519	561.755.511	11.498.089	1.579.686.119	1.161.002.871	220.710.148	13.343.815	1.395.056.834

El monto de los intereses y reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2021 ascendió a M\$2.372.636 (M\$2.922.805 en septiembre de 2020).

- (b) Al cierre del periodo, el stock de los intereses y reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Septiembre 2021			Septiembre 2020		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Colocaciones comerciales	11.145.681	1.730.773	12.876.454	11.651.680	1.123.702	12.775.382
Colocaciones para vivienda	1.755.363	1.846.074	3.601.437	2.120.666	1.267.633	3.388.299
Colocaciones de consumo	23.296	249	23.545	44.772	—	44.772
Total	12.924.340	3.577.096	16.501.436	13.817.118	2.391.335	16.208.453

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.25 - Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes (continuación)

(c) Al cierre de cada período, el detalle de los gastos por intereses y reajustes excluyendo los resultados por coberturas, es el siguiente:

	Septiembre 2021			Septiembre 2020		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Depósitos y captaciones a plazo	30.942.244	32.140.983	63.083.227	101.994.429	16.097.261	118.091.690
Instrumentos de deuda emitidos	151.570.769	242.049.312	393.620.081	163.009.208	100.785.804	263.795.012
Otras obligaciones financieras	9.517	11.605	21.122	390.066	11.464	401.530
Contratos de retrocompra	263.012	—	263.012	1.773.724	1.853	1.775.577
Obligaciones con bancos	17.037.902	—	17.037.902	22.560.695	—	22.560.695
Depósitos a la vista	270.931	16.267.005	16.537.936	275.785	7.507.633	7.783.418
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.513.664	—	1.513.664	1.993.123	—	1.993.123
Otros gastos por intereses y reajustes	19.641	714.878	734.519	628.262	234.702	862.964
Total	201.627.680	291.183.783	492.811.463	292.625.292	124.638.717	417.264.009

(d) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, 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.

	Septiembre 2021			Septiembre 2020		
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	4.928.513	—	4.928.513	1.216.264	—	1.216.264
Pérdida cobertura contable valor razonable	(4.309.334)	—	(4.309.334)	(7.855.555)	—	(7.855.555)
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	11.664.446	36.849.817	48.514.263	46.921.171	77.021.048	123.942.219
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(72.145.218)	(14.953.342)	(87.098.560)	(80.383.670)	(52.635.213)	(133.018.883)
Resultado ajuste elemento cubierto	(4.389.856)	—	(4.389.856)	663.681	—	663.681
Total	(64.251.449)	21.896.475	(42.354.974)	(39.438.109)	24.385.835	(15.052.274)

(e) Al cierre de cada periodo, el resumen de intereses y reajustes, es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	1.579.686.119	1.395.056.834
Gastos por intereses y reajustes	(492.811.463)	(417.264.009)
Subtotal ingresos por intereses y reajustes	1.086.874.656	977.792.825
Resultado de coberturas contables (neto)	(42.354.974)	(15.052.274)
Total intereses y reajustes netos	1.044.519.682	962.740.551

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Ingresos y Gastos por Comisiones

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

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Ingresos por comisiones		
Servicios de tarjetas de crédito y débito	131.263.926	118.277.862
Inversiones en fondos mutuos u otros	79.267.121	69.716.277
Cobranzas, recaudaciones y pagos	46.233.416	40.719.171
Administración de cuentas	37.136.307	37.505.179
Remuneraciones por comercialización de seguros	28.006.766	23.873.616
Uso de canales de distribución y acceso a clientes	23.656.839	62.638.570
Avales y cartas de crédito	22.054.645	20.525.706
Intermediación y manejo de valores	18.320.746	16.571.373
Convenio uso de marca	16.019.697	15.727.478
Asesorías financieras	4.872.133	3.128.061
Líneas de crédito y sobregiros	3.293.162	3.446.727
Otras comisiones ganadas	16.961.227	15.696.435
Total ingresos por comisiones	<u>427.085.985</u>	<u>427.826.455</u>
Gastos por comisiones		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(55.639.234)	(55.649.157)
Transacciones interbancarias	(22.473.016)	(17.593.563)
Operaciones de valores	(3.287.796)	(3.455.119)
Recaudación y pagos	(3.224.521)	(3.605.942)
Fuerza de venta	(79.696)	(127.422)
Otras comisiones	(1.178.176)	(1.328.667)
Total gastos por comisiones	<u>(85.882.439)</u>	<u>(81.759.870)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Resultados de Operaciones Financieras

El detalle de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Derivados de negociación	114.932.061	(62.611.385)
Instrumentos financieros para negociación	5.375.379	52.395.999
Venta de instrumentos disponibles para la venta	4.692.357	24.962.462
Venta de cartera de créditos (Nota N° 22.10 letra (e))	4.666.765	186.027
Resultado neto de otras operaciones	134.482	329.800
Total	<u>129.801.044</u>	<u>15.262.903</u>

Nota 22.28 - Utilidad (Pérdida) de Cambio Neta

El detalle de los resultados de cambio es el siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Reajustables moneda extranjera	(151.896.021)	27.754.373
Resultado de coberturas contables	126.477.747	76.649.543
Diferencia de cambio neta	10.179.637	5.273.442
Total	<u>(15.238.637)</u>	<u>109.677.358</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.29 - Provisiones por Riesgo de Crédito

El movimiento registrado durante los períodos 2021 y 2020 en los resultados, por concepto de provisiones, se resume como sigue:

	Adeudado por Bancos		Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes								Créditos Contingentes		Total	
	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Colocaciones Comerciales		Colocaciones para Vivienda		Colocaciones de Consumo		Subtotal		Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020
	M\$	M\$	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Septiembre 2020	M\$	M\$	M\$	M\$
Constitución de provisiones:														
- Provisiones individuales	—	—	(23.114.921)	(79.506.705)	—	—	—	—	(23.114.921)	(79.506.705)	(2.372.574)	(8.977.842)	(25.487.495)	(88.484.547)
- Provisiones grupales	—	—	(44.128.540)	(71.657.861)	(6.602.659)	(11.174.744)	(55.195.902)	(195.595.783)	(105.927.101)	(278.428.388)	—	(12.577.891)	(105.927.101)	(291.006.279)
Resultado por constitución de provisiones	—	—	(67.243.461)	(151.164.566)	(6.602.659)	(11.174.744)	(55.195.902)	(195.595.783)	(129.042.022)	(357.935.093)	(2.372.574)	(21.555.733)	(131.414.596)	(379.490.826)
Liberación de provisiones:														
- Provisiones individuales	148.152	259.182	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	148.152	259.182
- Provisiones grupales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	79.147	—	79.147	—
Resultado por liberación de provisiones	148.152	259.182	—	—	—	—	—	—	—	—	79.147	—	227.299	259.182
Resultado neto de provisiones	148.152	259.182	(67.243.461)	(151.164.566)	(6.602.659)	(11.174.744)	(55.195.902)	(195.595.783)	(129.042.022)	(357.935.093)	(2.293.427)	(21.555.733)	(131.187.297)	(379.231.644)
Provisiones adicionales	—	—	(140.000.000)	(27.000.000)	—	—	—	—	(140.000.000)	(27.000.000)	—	—	(140.000.000)	(27.000.000)
Recuperación de activos castigados	—	—	8.642.887	6.649.275	4.308.115	2.620.290	34.455.277	19.452.595	47.406.279	28.722.160	—	—	47.406.279	28.722.160
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	148.152	259.182	(198.600.574)	(171.515.291)	(2.294.544)	(8.554.454)	(20.740.625)	(176.143.188)	(221.635.743)	(356.212.933)	(2.293.427)	(21.555.733)	(223.781.018)	(377.509.484)

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito, cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por el Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.30 - Remuneraciones y Gastos del Personal

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los períodos 2021 y 2020, es la siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Remuneraciones del personal	194.763.041	193.592.253
Bonos e incentivos	50.359.818	34.603.768
Compensaciones variables	22.381.881	25.489.554
Gratificaciones	22.360.732	21.095.482
Beneficios de colación y salud	18.856.662	20.804.264
Indemnización por años de servicio	9.764.930	5.876.678
Gastos de capacitación	1.489.448	1.515.692
Otros gastos de personal	15.952.976	16.515.820
Total	335.929.488	319.493.511

Nota 22.31 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	78.327.685	74.169.467
Mantenimiento y reparación de activo fijo	31.668.652	36.279.278
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	11.091.053	10.532.261
Servicio de vigilancia y transporte de valores	9.912.461	7.801.799
Primas de seguros	5.771.909	6.234.697
Materiales de oficina	5.183.034	8.492.796
Servicio externo de información financiera	4.700.964	4.293.533
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	3.386.268	3.150.968
Energía, calefacción y otros servicios	3.245.548	4.551.869
Gastos judiciales y notariales	3.223.587	3.097.888
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo y de bajo valor	3.041.592	3.636.197
Servicio externo de custodia de documentación	2.205.653	2.612.035
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.154.366	2.020.643
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.112.663	1.971.521
Donaciones	1.534.856	2.399.592
Otros gastos generales de administración	12.466.211	11.785.975
Subtotal	180.026.502	183.030.519
Servicios subcontratados		
Gastos en desarrollos tecnológicos externos	7.889.021	8.475.482
Procesamientos de datos	7.106.397	7.417.850
Certificación y testing tecnológicos	5.336.622	4.735.095
Evaluación de créditos	3.513.433	11.469.885
Otros	1.074.796	2.050.954
Subtotal	24.920.269	34.149.266
Gastos del directorio		
Remuneraciones del directorio	2.154.572	2.056.020
Otros gastos del directorio	7.954	18.404
Subtotal	2.162.526	2.074.424
Gastos marketing		
Publicidad y propaganda	19.659.196	18.646.567
Subtotal	19.659.196	18.646.567
Impuestos, contribuciones, aportes		
Aporte al regulador Bancario	8.949.874	8.473.140
Contribuciones de bienes raíces	3.138.912	2.746.164
Patentes	1.070.982	987.622
Otros impuestos	1.263.632	372.438
Subtotal	14.423.400	12.579.364
Total	241.191.893	250.480.140

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.32 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

- (a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los períodos 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo (Nota N° 22.14 letra (b))	22.028.246	22.360.558
Depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Nota N° 22.14 letra (d))	21.956.320	20.698.327
Amortizaciones de intangibles (Nota N° 22.13 letra (b))	13.018.588	11.809.002
Total	57.003.154	54.867.887

- (b) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición del gasto por deterioro, es como sigue:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Deterioro		
Deterioro de activo fijo (Nota N° 22.14 letra (b))	2.581	881.515
Deterioro de intangibles (Nota N° 22.13 letra (b))	—	—
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Nota N° 22.14 letra (d))	—	—
Total	2.581	881.515

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 - Otros Ingresos Operacionales

Durante los períodos 2021 y 2020, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Ingresos por bienes recibidos en pago		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	4.285.732	6.218.493
Otros ingresos	224.683	65.571
Subtotal	4.510.415	6.284.064
Liberaciones de provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	—	—
Otras provisiones por contingencias	—	—
Subtotal	—	—
Otros ingresos		
Liberación de provisiones y recuperación de gastos	7.292.144	4.556.238
Arriendos propiedades de inversión	4.328.982	3.923.830
Ingreso por gestión tributaria	3.069.439	1.565.247
Reintegros bancos corresponsales	2.029.270	2.190.159
Reajuste por PPM	1.568.802	229.142
Ingresos por venta de bienes leasing	1.051.280	1.815.835
Ingresos varios tarjetas	345.565	458.572
Utilidad por venta de activo fijo	208.047	25.204
Custodia y comisión de confianza	170.198	218.928
Reintegro póliza de seguros	103.469	3.501.813
Otros	1.041.405	910.005
Subtotal	21.208.601	19.394.973
Total	25.719.016	25.679.037

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.34 - Otros Gastos Operacionales

Durante los períodos 2021 y 2020, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago		
Castigos de bienes recibidos en pago	1.557.226	3.021.598
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago	434.268	639.708
Provisiones por bienes recibidos en pago	140.222	868.074
Subtotal	2.131.716	4.529.380
Provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	3.221.926	3.978.171
Otras provisiones	212.570	13.600
Subtotal	3.434.496	3.991.771
Otros gastos		
Castigos por riesgo operacional	9.781.574	6.152.438
Gastos operacionales leasing	3.703.277	4.109.904
Administración de tarjetas	2.085.094	2.380.200
Bancos corresponsales	1.849.734	1.267.742
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	746.945	570.336
Seguro de desgravamen	204.764	353.329
Aporte otros organismos	192.403	330.757
Juicios civiles	148.506	109.393
Pérdida por venta activo fijo	350	—
Otros	1.898.614	1.080.114
Subtotal	20.611.261	16.354.213
Total	26.177.473	24.875.364

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Operaciones con 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.

(a) Créditos con partes relacionadas

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar y los créditos contingentes, correspondientes a entidades relacionadas:

	Empresas Productivas y Servicios (*)		Sociedades de Inversión y Comercio (**)		Personas Naturales (***)		Total	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Créditos y cuentas por cobrar:								
Colocaciones comerciales	208.045.283	122.716.391	124.642.085	164.212.710	13.476.287	12.444.972	346.163.655	299.374.073
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	65.526.963	61.130.853	65.526.963	61.130.853
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	10.001.134	8.742.666	10.001.134	8.742.666
Colocaciones brutas	208.045.283	122.716.391	124.642.085	164.212.710	89.004.384	82.318.491	421.691.752	369.247.592
Provisión sobre colocaciones	(1.258.450)	(1.264.268)	(542.704)	(801.974)	(564.310)	(389.667)	(2.365.464)	(2.455.909)
Colocaciones netas	206.786.833	121.452.123	124.099.381	163.410.736	88.440.074	81.928.824	419.326.288	366.791.683
Créditos contingentes:								
Avales y fianzas	8.203.959	7.276.586	11.371.611	9.468.606	—	—	19.575.570	16.745.192
Cartas de crédito	103.818	2.884.747	—	—	—	—	103.818	2.884.747
Boletas de garantía	26.712.443	25.129.000	26.811.679	35.733.134	—	—	53.524.122	60.862.134
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	76.550.007	46.887.342	16.193.680	14.308.395	21.439.314	20.305.813	114.183.001	81.501.550
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—
Total créditos contingentes	111.570.227	82.177.675	54.376.970	59.510.135	21.439.314	20.305.813	187.386.511	161.993.623
Provisión sobre créditos contingentes	(243.821)	(217.687)	(52.423)	(54.762)	(50.168)	(50.534)	(346.412)	(322.983)
Colocaciones contingentes netas	111.326.406	81.959.988	54.324.547	59.455.373	21.389.146	20.255.279	187.040.099	161.670.640
Monto cubierto por garantías:								
Hipoteca	13.495.221	15.575.348	63.172.161	54.891.022	84.338.971	82.776.579	161.006.353	153.242.949
Warrant	—	—	—	—	—	—	—	—
Prenda	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras (****)	27.641.425	33.473.929	18.051.131	12.117.258	6.905.920	6.581.819	52.598.476	52.173.006
Total garantías	41.136.646	49.049.277	81.223.292	67.008.280	91.244.891	89.358.398	213.604.829	205.415.955

(*) Para estos efectos se consideran empresas productivas, aquellas que cumplen con las siguientes condiciones:

- se comprometen en actividades de producción y generan un flujo separado de ingresos,
- menos del 50% de sus activos son instrumentos de negociación o inversiones.

Por empresas de servicios se consideran las entidades cuyo giro principal está orientado a la prestación de servicios a terceros.

(**) Las sociedades de inversión y comercio incluyen aquellas entidades legales que no cumplen con las condiciones de empresas productivas o prestadoras de servicios y están orientadas a las utilidades.

(***) Las personas naturales incluyen miembros claves de la Administración y corresponden a quienes directa o indirectamente poseen autoridad y responsabilidad de planificación, administración y control de las actividades de la organización, incluyendo directores. Esta categoría también incluye los miembros de su familia quienes tienen influencia o son influenciados por las personas naturales en sus interacciones con la organización.

(****) Estas garantías corresponden principalmente a avales y fianzas, garantías estatales y otras garantías financieras.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Operaciones con Partes Relacionadas (continuación)

(b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas:

	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Activos		
Efectivo y depósitos en bancos	382.280.786	261.385.886
Operaciones con liquidación en curso	29.858.952	35.832.818
Instrumentos de negociación	525.705	96.302
Contratos de derivados financieros	265.278.618	252.748.272
Instrumentos de inversión	9.495.705	31.548.036
Otros activos	14.572.610	96.362.236
Total	702.012.376	677.973.550
Pasivos		
Depósitos a la vista	196.122.012	239.138.898
Operaciones con liquidación en curso	25.352.231	37.798.573
Contratos de retrocompra	9.614	24.500.082
Depósitos y otras captaciones a plazo	267.530.531	338.732.003
Contratos de derivados financieros	291.255.753	355.099.448
Obligaciones con bancos	65.445.641	114.757.259
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.038.280	10.354.130
Otros pasivos	17.681.043	14.698.661
Total	873.435.105	1.135.079.054

(c) Ingresos y gastos por operaciones con partes relacionadas (*):

	Septiembre 2021		Septiembre 2020	
Tipo de ingreso o gasto reconocido	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	12.135.038	120.967	11.501.173	181.431
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	71.906.417	22.041.220	72.465.593	28.512.099
Resultados de operaciones financieras				
Contratos derivados (**)	50.075.957	16.128.577	39.223.052	61.724.777
Otras operaciones financieras	15.248	21.440	39.730	329
Liberación o constitución de provisión por riesgo de crédito	139.336	—	—	330.118
Gastos de apoyo operacional	—	92.084.814	—	94.904.417
Otros ingresos y gastos	343.031	31.991	350.586	3.512

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados Integral 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.

(**) El resultado de las operaciones de derivados se presenta neto a nivel de cada contraparte relacionada. Adicionalmente, bajo esta línea se incluyen operaciones efectuadas con bancos locales y novadas a Comder Contraparte Central S.A. (entidad relacionada) para efectos de compensación, las cuales generaron una utilidad neta de M\$11.876.657 al 30 de septiembre de 2021 (utilidad neta de M\$33.811.402 al 30 de septiembre de 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Operaciones con Partes Relacionadas (continuación)

(d) Contratos con partes relacionadas

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, el Banco ha celebrado, renovado o modificado las condiciones contractuales de los siguientes contratos con partes relacionadas que no corresponden a operaciones del giro que se realiza con los clientes en general, por montos superiores a 1.000 Unidades de Fomento:

Razón Social	Concepto o descripción del servicio
Depósito Central de Valores S.A.	Servicios de custodia
Sistemas Oracle de Chile S.A.	Servicios de licencias, renovación de soporte e implementación de hardware y software
Universidad del Desarrollo	Programas de emprendimiento
Artikos S.A.	Servicios de facturación electrónica
Transbank S.A.	Servicios asociados a transacciones de tarjetas de crédito
Servipag Ltda.	Servicios de recaudación
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Servicios de transferencias electrónicas
Ionix SpA	Servicio de asistencia técnica, licenciamiento y soporte de plataformas
Canal 13 S.A.	Servicios de publicidad
Nexus S.A.	Servicios de operación tarjetas de crédito
Bolsa de Comercio de Santiago	Servicios de información para custodios
Redbanc S.A.	Servicios de transferencias electrónicas (TEF)
Citigroup Inc.	Contrato de Cooperación, Conectividad Global y Acuerdo de Licencia de Marca Comercial

(e) Remuneraciones al Directorio y pagos al personal clave de la administración

	Septiembre 2021 M\$	Septiembre 2020 M\$
Remuneraciones del personal	3.147.397	2.907.004
Beneficios a corto plazo del personal	3.533.933	3.641.504
Indemnizaciones	314.056	1.549.715
Remuneraciones y Dietas del Directorio (*)	2.154.572	2.056.020
Total	9.149.958	10.154.243

(*) Incluye honorarios pagados a los integrantes del Comité Asesor de Banchile Corredores de Seguros Ltda., por un monto de M\$10.696 (M\$10.320 en septiembre 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Operaciones con Partes Relacionadas (continuación)

(e) Remuneraciones al Directorio y pagos al personal clave de la administración (continuación)

Los gastos correspondientes a viajes, viáticos y otros ascienden a M\$7.954 (M\$18.404 en septiembre 2020).

Conformación del personal clave:

Cargo	N° de ejecutivos	
	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Gerente General Banco	1	1
Gerentes Generales de Subsidiarias	5	6
Gerentes de División Banco	14	13
Directores Banco y subsidiarias	18	18
Total	38	38

Nota 22.36 - 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 y Control Financiero. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero, Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(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.

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Finalmente, el ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA).

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y disponibles para la venta. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados.

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso tiene por objetivo controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

Banco de Chile y sus subsidiarias, en consideración con los puntos anteriormente descritos, 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - 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	Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Letras Hipotecarias		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Depósitos a Plazo		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación		Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de Bootstrapping sobre las tasas swap.
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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)

(b) Cuadro de Niveles

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Activos Financieros								
<u>Instrumentos para Negociación</u>								
Del Estado y del Banco Central de Chile	168.843.169	75.700.964	2.804.972.661	4.083.590.962	—	—	2.973.815.830	4.159.291.926
Otras instituciones nacionales	1.892.369	1.003.236	141.264.301	99.301.716	21.670.546	5.494.439	164.827.216	105.799.391
Instituciones extranjeras	—	163.604	—	—	—	—	—	163.604
Inversiones en Fondos Mutuos	3.118.902	400.902.691	—	—	—	—	3.118.902	400.902.691
Subtotal	173.854.440	477.770.495	2.946.236.962	4.182.892.678	21.670.546	5.494.439	3.141.761.948	4.666.157.612
<u>Contratos de Derivados de Negociación</u>								
Forwards	—	—	648.290.742	551.963.414	—	—	648.290.742	551.963.414
Swaps	—	—	1.924.567.613	2.013.246.775	—	—	1.924.567.613	2.013.246.775
Opciones Call	—	—	2.978.652	268.861	—	—	2.978.652	268.861
Opciones Put	—	—	48.547	1.462.230	—	—	48.547	1.462.230
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.575.885.554	2.566.941.280	—	—	2.575.885.554	2.566.941.280
<u>Contratos de Derivados de Cobertura Contable</u>								
Cobertura de Valor Razonable (Swap)	—	—	—	—	—	—	—	—
Cobertura de Flujo de Caja (Swap)	—	—	268.786.330	51.062.136	—	—	268.786.330	51.062.136
Subtotal	—	—	268.786.330	51.062.136	—	—	268.786.330	51.062.136
<u>Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta</u>								
(1)								
Del Estado y del Banco Central de Chile	678.549.110	—	1.569.964.145	163.599.611	—	—	2.248.513.255	163.599.611
Otras instituciones nacionales	—	—	1.169.951.056	860.327.639	21.848.456	36.596.210	1.191.799.512	896.923.849
Instituciones extranjeras	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	678.549.110	—	2.739.915.201	1.023.927.250	21.848.456	36.596.210	3.440.312.767	1.060.523.460
Total	852.403.550	477.770.495	8.530.824.047	7.824.823.344	43.519.002	42.090.649	9.426.746.599	8.344.684.488
Pasivos Financieros								
<u>Contratos de Derivados de Negociación</u>								
Forwards	—	—	492.694.797	637.185.817	—	—	492.694.797	637.185.817
Swaps	—	—	2.146.421.797	2.130.474.236	—	—	2.146.421.797	2.130.474.236
Opciones Call	—	—	2.002.563	305.638	—	—	2.002.563	305.638
Opciones Put	—	—	329.118	2.099.474	—	—	329.118	2.099.474
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.641.448.275	2.770.065.165	—	—	2.641.448.275	2.770.065.165
<u>Contratos de Derivados de Cobertura Contable</u>								
Cobertura de Flujo de Caja (Forwards)	—	—	47.622	—	—	—	47.622	—
Cobertura de Valor Razonable (Swap)	—	—	1.742.211	6.518.716	—	—	1.742.211	6.518.716
Cobertura de Flujo de Caja (Swap)	—	—	905.889	65.171.586	—	—	905.889	65.171.586
Subtotal	—	—	2.695.722	71.690.302	—	—	2.695.722	71.690.302
Total	—	—	2.644.143.997	2.841.755.467	—	—	2.644.143.997	2.841.755.467

(1) Al 30 de septiembre de 2021, 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(c) Conciliación Nivel 3

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

Septiembre 2021								
	Saldo al 01-Ene-21 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 30-Sep-21 M\$
Activos Financieros								
Instrumentos para Negociación:								
Otras instituciones nacionales	5.494.439	(6.863)	—	19.342.779	(3.159.809)	—	—	21.670.546
Subtotal	5.494.439	(6.863)	—	19.342.779	(3.159.809)	—	—	21.670.546
Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta:								
Otras instituciones nacionales	36.596.210	990.503	(2.045.189)	4.134.695	(16.753.920)	4.393.006	(5.466.849)	21.848.456
Subtotal	36.596.210	990.503	(2.045.189)	4.134.695	(16.753.920)	4.393.006	(5.466.849)	21.848.456
Total	42.090.649	983.640	(2.045.189)	23.477.474	(19.913.729)	4.393.006	(5.466.849)	43.519.002

Diciembre 2020								
	Saldo al 01-Ene-20 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-20 M\$
Activos Financieros								
Instrumentos para Negociación:								
Otras instituciones nacionales	55.094.206	(708.505)	—	49.424.333	(98.315.595)	—	—	5.494.439
Subtotal	55.094.206	(708.505)	—	49.424.333	(98.315.595)	—	—	5.494.439
Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta:								
Otras instituciones nacionales	7.069.414	322.955	(647.403)	71.538.687	(70.896.807)	29.209.364	—	36.596.210
Subtotal	7.069.414	322.955	(647.403)	71.538.687	(70.896.807)	29.209.364	—	36.596.210
Total	62.163.620	(385.550)	(647.403)	120.963.020	(169.212.402)	29.209.364	—	42.090.649

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras”.

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro “Cuentas de valoración”.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(d) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	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				
Instrumentos para Negociación				
Otras instituciones nacionales	21.670.546	(52.103)	5.494.439	(7.919)
Subtotal	21.670.546	(52.103)	5.494.439	(7.919)
Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta				
Otras instituciones nacionales	21.848.456	(476.537)	36.596.210	(524.788)
Subtotal	21.848.456	(476.537)	36.596.210	(524.788)
Total	43.519.002	(528.640)	42.090.649	(532.707)

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(e) Otros activos y pasivos

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

	Valor Libro		Valor Razonable Estimado	
	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$	Septiembre 2021 M\$	Diciembre 2020 M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.099.335.134	2.560.215.717	3.099.335.134	2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso	410.643.703	582.308.294	410.643.703	582.308.294
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	76.496.234	76.407.027	76.496.234	76.407.027
Subtotal	3.586.475.071	3.218.931.038	3.586.475.071	3.218.931.038
Adeudado por bancos				
Bancos del país	19.983.500	259.862.066	19.983.500	259.862.066
Banco Central de Chile	1.700.000.000	2.380.033.056	1.700.000.000	2.380.033.056
Bancos del exterior	297.523.047	299.095.438	296.277.209	297.777.794
Subtotal	2.017.506.547	2.938.990.560	2.016.260.709	2.937.672.916
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	18.540.779.282	17.169.743.402	17.763.206.528	16.968.142.923
Colocaciones para vivienda	10.065.254.797	9.354.890.149	9.954.389.846	10.075.011.361
Colocaciones de consumo	3.798.443.411	3.665.422.598	3.731.355.505	3.711.582.138
Subtotal	32.404.477.490	30.190.056.149	31.448.951.879	30.754.736.422
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	302.532.117	—	289.807.565	—
Total	38.310.991.225	36.347.977.747	37.341.495.224	36.911.340.376
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.607.210.881	15.167.206.058	17.607.210.881	15.167.206.058
Operaciones con liquidación en curso	337.560.570	1.301.999.579	337.560.570	1.301.999.579
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	111.437.857	288.916.522	111.437.857	288.916.522
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.971.002.498	8.899.541.333	8.954.688.534	8.885.015.284
Obligaciones con bancos	4.814.758.923	3.669.754.175	4.293.189.005	3.415.959.408
Otras obligaciones financieras	259.116.057	191.713.727	284.482.169	217.311.070
Subtotal	32.101.086.786	29.519.131.394	31.588.569.016	29.276.407.921
Instrumentos de deuda emitidos				
Letras de crédito para vivienda	4.549.484	6.532.487	4.784.710	7.201.194
Letras de crédito para fines generales	120.755	253.899	126.999	279.890
Bonos corrientes	7.849.225.669	7.700.402.227	7.752.840.242	8.390.594.292
Bonos subordinados	904.276.061	886.406.724	870.268.483	1.004.195.974
Subtotal	8.758.171.969	8.593.595.337	8.628.020.434	9.402.271.350
Total	40.859.258.755	38.112.726.731	40.216.589.450	38.678.679.271

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(e) 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 éstos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

(f) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 30 de septiembre de 2021 y de diciembre de 2020:

	Nivel 1 Valor Razonable Estimado		Nivel 2 Valor Razonable Estimado		Nivel 3 Valor Razonable Estimado		Total Valor Razonable Estimado	
	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2021	Diciembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	3.099.335.134	2.560.215.717	—	—	—	—	3.099.335.134	2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso	410.643.703	582.308.294	—	—	—	—	410.643.703	582.308.294
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	76.496.234	76.407.027	—	—	—	—	76.496.234	76.407.027
Subtotal	3.586.475.071	3.218.931.038	—	—	—	—	3.586.475.071	3.218.931.038
Adeudado por bancos								
Bancos del país	19.983.500	259.862.066	—	—	—	—	19.983.500	259.862.066
Banco Central de Chile	1.700.000.000	2.380.033.056	—	—	—	—	1.700.000.000	2.380.033.056
Bancos del exterior	—	—	—	—	296.277.209	297.777.794	296.277.209	297.777.794
Subtotal	1.719.983.500	2.639.895.122	—	—	296.277.209	297.777.794	2.016.260.709	2.937.672.916
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	17.763.206.528	16.968.142.923	17.763.206.528	16.968.142.923
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	9.954.389.846	10.075.011.361	9.954.389.846	10.075.011.361
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	3.731.355.505	3.711.582.138	3.731.355.505	3.711.582.138
Subtotal	—	—	—	—	31.448.951.879	30.754.736.422	31.448.951.879	30.754.736.422
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	289.807.565	—	—	—	—	—	289.807.565	—
Total	5.596.266.136	5.858.826.160	—	—	31.745.229.088	31.052.514.216	37.341.495.224	36.911.340.376
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.607.210.881	15.167.206.058	—	—	—	—	17.607.210.881	15.167.206.058
Operaciones con liquidación en curso	337.560.570	1.301.999.579	—	—	—	—	337.560.570	1.301.999.579
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	111.437.857	288.916.522	—	—	—	—	111.437.857	288.916.522
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	8.954.688.534	8.885.015.284	8.954.688.534	8.885.015.284
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	4.293.189.005	3.415.959.408	4.293.189.005	3.415.959.408
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	284.482.169	217.311.070	284.482.169	217.311.070
Subtotal	18.056.209.308	16.758.122.159	—	—	13.532.359.708	12.518.285.762	31.588.569.016	29.276.407.921
Instrumentos de deuda emitidos								
Letras de crédito para vivienda	—	—	4.784.710	7.201.194	—	—	4.784.710	7.201.194
Letras de crédito para fines generales	—	—	126.999	279.890	—	—	126.999	279.890
Bonos corrientes	—	—	7.752.840.242	8.390.594.292	—	—	7.752.840.242	8.390.594.292
Bonos subordinados	—	—	—	—	870.268.483	1.004.195.974	870.268.483	1.004.195.974
Subtotal	—	—	7.757.751.951	8.398.075.376	870.268.483	1.004.195.974	8.628.020.434	9.402.271.350
Total	18.056.209.308	16.758.122.159	7.757.751.951	8.398.075.376	14.402.628.191	13.522.481.736	40.216.589.450	38.678.679.271

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - 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 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.
- Contratos de retrocompra y préstamos de valores.
- Préstamos adeudados por bancos del país.

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista.
- Operaciones con liquidación en curso.
- Contratos 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 de Inversión Hasta el Vencimiento: 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(g) Compensación de Activos y Pasivos Financieros

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2020
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos por contratos de derivados financieros	2.844.671.884	2.618.003.416	(1.011.216.191)	(653.144.857)	(1.047.387.190)	(1.605.408.539)	(290.678.683)	(85.613.543)	495.389.820	273.836.477
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.644.143.997	2.841.755.467	(1.011.216.191)	(653.144.857)	(1.047.387.190)	(1.605.408.539)	(168.557.075)	(218.329.366)	416.983.541	364.872.705

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.37 - Vencimiento de Activos y Pasivos

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020. Al tratarse de instrumentos para negociación o disponibles para la venta, éstos se incluyen por su valor razonable:

	Septiembre 2021									
	A la vista	Hasta 1	Más de 1 y	Más de 3 y	Subtotal	Más de 1 y	Más de 3 y	Más de 5 años	Subtotal	Total
	MS	mes	hasta 3 meses	hasta 12	hasta 1 año	hasta 3 años	hasta 5 años	MS	sobre 1 año	MS
Activos	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Efectivo y depósitos en bancos	3.099.335.134	—	—	—	3.099.335.134	—	—	—	—	3.099.335.134
Operaciones con liquidación en curso	—	410.643.703	—	—	410.643.703	—	—	—	—	410.643.703
Instrumentos para negociación	—	3.141.761.948	—	—	3.141.761.948	—	—	—	—	3.141.761.948
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	—	37.486.407	24.125.494	14.884.333	76.496.234	—	—	—	—	76.496.234
Contratos de derivados financieros	—	139.382.612	151.146.511	576.363.303	866.892.426	644.799.619	422.959.115	910.020.724	1.977.779.458	2.844.671.884
Adeudado por bancos (*)	—	1.818.213.664	48.350.196	150.495.350	2.017.059.210	964.343	—	—	964.343	2.018.023.553
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	3.251.678.079	2.572.915.897	5.923.387.202	11.747.981.178	7.575.792.838	3.862.756.970	9.894.326.823	21.332.876.631	33.080.857.809
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	—	123.707.536	61.562.477	1.852.076.900	2.037.346.913	587.355.004	217.472.823	598.138.027	1.402.965.854	3.440.312.767
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	—	—	—	—	—	—	280.516.517	22.015.600	302.532.117	302.532.117
Total activos financieros	3.099.335.134	8.922.873.949	2.858.100.575	8.517.207.088	23.397.516.746	8.808.911.804	4.783.705.425	11.424.501.174	25.017.118.403	48.414.635.149

	Diciembre 2020									
	A la vista	Hasta 1	Más de 1 y	Más de 3 y	Subtotal	Más de 1 y	Más de 3 y	Más de 5 años	Subtotal	Total
	MS	mes	hasta 3 meses	hasta 12	hasta 1 año	hasta 3 años	hasta 5 años	MS	sobre 1 año	MS
Activos	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Efectivo y depósitos en bancos	2.560.215.717	—	—	—	2.560.215.717	—	—	—	—	2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso	—	582.308.294	—	—	582.308.294	—	—	—	—	582.308.294
Instrumentos para negociación	—	4.666.157.612	—	—	4.666.157.612	—	—	—	—	4.666.157.612
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	—	39.094.515	20.591.203	16.721.309	76.407.027	—	—	—	—	76.407.027
Contratos de derivados financieros	—	131.976.017	211.871.324	423.431.432	767.278.773	593.691.164	405.153.007	851.880.472	1.850.724.643	2.618.003.416
Adeudado por bancos (*)	—	2.743.133.542	71.401.433	125.120.743	2.939.655.718	—	—	—	—	2.939.655.718
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	3.135.151.241	2.173.684.887	5.791.177.800	11.100.013.928	6.876.057.795	3.711.756.104	9.249.138.986	19.836.952.885	30.936.966.813
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	—	78.180.496	140.367.083	487.074.640	705.622.219	162.683.217	16.856.301	175.361.723	354.901.241	1.060.523.460
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total activos financieros	2.560.215.717	11.376.001.717	2.617.915.930	6.843.525.924	23.397.659.288	7.632.432.176	4.133.765.412	10.276.381.181	22.042.578.769	45.440.238.057

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$676.380.319 (M\$746.910.664 en diciembre de 2020) para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$517.006 (M\$665.158 en diciembre de 2020) para adeudado por bancos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.37 - Vencimiento de Activos y Pasivos (continuación)

Septiembre 2021										
	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										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.607.210.881	—	—	—	17.607.210.881	—	—	—	—	17.607.210.881
Operaciones con liquidación en curso	—	337.560.570	—	—	337.560.570	—	—	—	—	337.560.570
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	—	110.051.031	49.101	1.337.725	111.437.857	—	—	—	—	111.437.857
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	6.087.829.071	2.120.467.225	317.852.945	8.526.149.241	7.830.658	1.739.012	390.053	9.959.723	8.536.108.964
Contratos de derivados financieros	—	116.516.383	148.090.091	548.469.392	813.075.866	682.987.735	427.773.503	720.306.893	1.831.068.131	2.644.143.997
Obligaciones con bancos	—	171.290.467	83.801.895	1.231.266.561	1.486.358.923	3.328.400.000	—	—	3.328.400.000	4.814.758.923
Instrumentos de deuda emitidos:										
Letras de crédito	—	554.547	747.426	1.055.924	2.357.897	1.642.218	300.096	370.028	2.312.342	4.670.239
Bonos corrientes	—	268.964.654	381.568.233	857.211.499	1.507.744.386	1.742.098.689	1.870.169.636	2.729.212.958	6.341.481.283	7.849.225.669
Bonos subordinados	—	5.807.088	98.721.257	13.554.092	118.082.437	22.233.545	18.071.673	745.888.406	786.193.624	904.276.061
Otras obligaciones financieras	—	258.869.529	31.224	108.943	259.009.696	106.361	—	—	106.361	259.116.057
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.244.621	4.497.355	18.514.370	25.256.346	29.893.188	18.144.744	25.718.544	73.756.476	99.012.822
Total pasivos financieros	17.607.210.881	7.359.687.961	2.837.973.807	2.989.371.451	30.794.244.100	5.815.192.394	2.336.198.664	4.221.886.882	12.373.277.940	43.167.522.040

Diciembre 2020										
	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										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.167.206.058	—	—	—	15.167.206.058	—	—	—	—	15.167.206.058
Operaciones con liquidación en curso	—	1.301.999.579	—	—	1.301.999.579	—	—	—	—	1.301.999.579
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	—	288.873.456	43.066	—	288.916.522	—	—	—	—	288.916.522
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	5.909.865.283	1.945.177.370	642.124.545	8.497.167.198	58.440.875	1.231.861	151.308	59.824.044	8.556.991.242
Contratos de derivados financieros	—	185.195.757	243.095.733	442.550.816	870.842.306	666.493.453	427.189.828	877.229.880	1.970.913.161	2.841.755.467
Obligaciones con bancos	—	76.020.034	141.808.663	341.187.655	559.016.352	1.020.137.823	2.090.600.000	—	3.110.737.823	3.669.754.175
Instrumentos de deuda emitidos:										
Letras de crédito	—	806.746	793.158	1.713.743	3.313.647	2.320.711	837.588	314.440	3.472.739	6.786.386
Bonos corrientes	—	220.455.401	113.447.505	891.973.178	1.225.876.084	1.704.497.331	1.586.220.756	3.183.808.056	6.474.526.143	7.700.402.227
Bonos subordinados	—	3.546.070	1.221.377	113.396.922	118.164.369	29.354.260	16.687.870	722.200.225	768.242.355	886.406.724
Otras obligaciones financieras	—	191.303.056	40.443	163.014	191.506.513	188.739	18.475	—	207.214	191.713.727
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.270.341	4.621.147	20.025.053	26.916.541	39.697.082	19.424.498	28.979.086	88.100.666	115.017.207
Total pasivos financieros	15.167.206.058	8.180.335.723	2.450.248.462	2.453.134.926	28.250.925.169	3.521.130.274	4.142.210.876	4.812.682.995	12.476.024.145	40.726.949.314

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$434.893.534 (M\$342.550.091 en diciembre de 2020).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Hechos Posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de septiembre de 2021 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 23 - Hechos Relevantes

La Administración estima que, a la fecha de los presentes estados financieros consolidados, no existen otros hechos relevantes que revelar.
