

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Santiago, Chile

30 de junio de 2022 y 2021



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Las Condes, Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
LQ Inversiones Financieras S.A.

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de LQ Inversiones Financieras S.A. y subsidiarias, que comprenden: el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2022; los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados intermedios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados intermedios.

Otros asuntos

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021

Con fecha 24 de febrero de 2022, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de LQ Inversiones Financieras S.A. y subsidiarias en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

Base de Contabilización

La subsidiaria Banco de Chile es regulada por la Comisión para el Mercado Financiero, y en consideración a ello, debe aplicar las normas contables establecidas por este regulador para la preparación de sus estados financieros consolidados. Este regulador ha instruido que las sociedades que mantengan inversiones en subsidiarias bancarias, podrán utilizar para efectos de la preparación de sus estados financieros consolidados la información entregada por las subsidiarias bancarias sin ser objeto de ajustes de conversión. De acuerdo a lo anterior, la Sociedad ha optado por consolidar los estados financieros de la subsidiaria Banco de Chile sin realizar ningún ajuste de conversión.



Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 25 de agosto de 2022

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de junio de 2022

Contenido

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera Consolidados	1
Estados Consolidados de Resultados Integrales	3
Estados Consolidados de Flujo de Efectivo	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados	9

M\$: Miles de pesos chilenos

MM\$: Millones de pesos chilenos

UF : Unidades de fomento

USD : Dólares estadounidenses

Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

30 de junio de 2022, 2021 y al 31 de diciembre 2021.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre 2021

Activos	Nota	30/06/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	6.500	6.420
Otros Activos Financieros, Corrientes	12	389.256	230.665
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		395.756	237.085
Total Activos Corrientes		395.756	237.085
Activos no Corrientes			
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	6	190.540.728	190.741.088
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, Planta y Equipo	5	7.761	5.495
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	109.351	118.499
Total Activos No Corrientes		845.430.712	845.637.954
Total Activos de Servicios No Bancarios		845.826.468	845.875.039
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	2.686.217.380	3.713.732.597
Operaciones con liquidación en curso	22.5	634.703.603	486.699.986
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.6	7.109.831.146	6.582.192.792
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.9	3.674.572.128	3.054.809.980
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	161.518.402	277.803.145
Activos financieros a costo amortizado	22.11	38.219.109.578	35.945.290.095
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	22.11	27.850.254	64.365.192
Instrumentos financieros de deuda	22.11	871.718.535	839.744.154
Adeudado por bancos	22.11	2.345.201.697	1.529.312.880
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.11	19.865.047.147	19.217.867.896
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	22.11	10.804.107.964	10.315.919.980
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	22.11	4.305.183.981	3.978.079.993
Inversiones en sociedades	22.12	57.114.839	52.756.655
Intangibles	22.13	79.755.019	72.532.161
Activo fijo	22.14	214.086.457	222.319.399
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.15	102.417.385	100.187.846
Impuestos corrientes	22.16	47.391.308	845.646
Impuestos diferidos	22.16	483.723.216	434.277.184
Otros activos	22.17	812.715.082	795.458.779
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	22.18	21.189.176	19.418.986
Total Activos Servicios Bancarios		54.304.344.719	51.758.325.251
Total Activos		55.150.171.187	52.604.200.290

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 junio de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre 2021

	Nota	30/06/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, corrientes	9-12	11.688.009	15.393.137
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	33.633	31.308
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	10	151.701	132.896
Pasivos por impuestos, corrientes	8	145.535	124.458
Total de Pasivos Corrientes distintos de los Pasivos incluidos en grupos de Activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		12.018.878	15.681.799
Total Pasivos Corrientes		12.018.878	15.681.799
Pasivos No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no corrientes	9-12	206.421.403	203.407.589
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	78.229	89.460
Pasivos por Impuestos Diferidos	8	51.255.345	51.336.590
Total Pasivos No Corrientes		257.754.977	254.833.639
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		269.773.855	270.515.438
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	22.5	532.662.650	369.980.324
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.19	3.977.836.706	2.782.113.183
Contratos de derivados financieros	22.19	3.970.850.998	2.772.502.828
Otros	22.19	6.985.708	9.610.355
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	25.861.655	696.194
Pasivos financieros a costo amortizado	22.20	42.030.786.027	40.810.398.648
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.20	15.507.920.791	18.249.830.514
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.20	11.993.905.027	8.801.903.887
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.20	224.921.006	85.399.071
Obligaciones con bancos	22.20	5.232.124.007	4.861.866.021
Instrumentos de deuda emitidos	22.20	8.790.530.351	8.561.394.646
Otras obligaciones financieras	22.20	281.384.845	250.004.509
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.15	97.606.235	95.670.160
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.21	964.195.790	917.509.514
Provisiones por contingencias	22.22	134.136.516	143.858.354
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.23	128.805.131	158.223.699
Provisiones especiales por riesgo de crédito	22.24	719.379.048	601.573.883
Impuestos corrientes	22.16	238.419	113.129.064
Otros pasivos	22.25	1.126.619.353	1.304.115.525
Total Pasivos Servicios Bancarios		49.738.127.530	47.297.268.548
Total Pasivos		50.007.901.385	47.567.783.986
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		1.585.497.954	1.487.921.801
Otras Reservas	13	357.143.877	414.125.823
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora		2.911.988.672	2.871.394.465
Participaciones No Controladoras		2.230.281.130	2.165.021.839
Total Patrimonio Neto		5.142.269.802	5.036.416.304
Total Patrimonio Neto y Pasivos		55.150.171.187	52.604.200.290

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 junio de

Nota	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 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	(2.399.115)	(485.748)	(2.162.081)	(249.761)
Otros Gastos, por función	6 - 14 (200.360)	(200.360)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)	-	620	-	-
Ingresos Financieros	14 898.001	20.551	870.620	13.243
Costos Financieros	14 (5.003.392)	(4.429.928)	(2.557.597)	(2.230.151)
Resultados por Unidades de Reajuste	14 (14.210.369)	(4.394.059)	(9.148.064)	(2.165.144)
Pérdida antes de Impuesto	(20.915.235)	(9.488.924)	(13.097.302)	(4.731.993)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8 1.878.193	1.743.881	1.840.013	31.598
Pérdida procedente de Operaciones Continuas	(19.037.042)	(7.745.043)	(11.257.289)	(4.700.395)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuas	-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios	<u>(19.037.042)</u>	<u>(7.745.043)</u>	<u>(11.257.289)</u>	<u>(4.700.395)</u>
Estado de resultados Servicios Bancarios				
Ingreso neto por intereses	22.27 624.061.143	528.849.754	317.846.585	266.466.862
Ingreso neto por reajustes	22.28 502.372.440	137.334.401	315.217.852	68.472.706
Ingresos netos por comisiones	22.29 257.284.336	230.368.383	127.044.319	119.237.030
Utilidad neta de operaciones financieras	22.30 132.698.067	62.859.724	76.718.107	32.661.056
Resultado por inversiones en sociedades	22.31 5.288.422	(2.494.061)	3.754.082	(1.836.582)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	22.32 1.060.036	2.765.056	83.035	1.185.469
Otros ingresos operacionales	22.33 9.188.095	8.790.964	6.102.566	4.823.209
Remuneraciones y gastos del personal	22.34 (244.978.300)	(224.593.987)	(122.911.602)	(110.896.298)
Gastos de Administración	22.35 (173.424.448)	(161.766.562)	(86.590.553)	(78.877.726)
Depreciaciones y amortizaciones	22.36 (41.012.680)	(37.767.721)	(21.087.284)	(19.148.883)
Deterioro de activos no financieros	22.37 100.493	330.211	2.941	(90.771)
Otros gastos operacionales	22.33 (10.958.348)	(7.599.240)	(5.279.632)	(3.613.082)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	1.061.679.256	537.076.922	610.900.416	278.382.990
Gasto por pérdidas crediticias	22.38 (205.531.585)	(129.808.181)	(106.126.671)	(73.617.666)
Resultado antes de impuesto a la renta	856.147.671	407.268.741	504.773.745	204.765.324
Impuesto a la renta	22.16 (132.897.932)	(81.579.668)	(73.250.992)	(41.040.057)
Resultado de operaciones continuas	<u>723.249.739</u>	<u>325.689.073</u>	<u>431.522.753</u>	<u>163.725.267</u>
Ganancia Servicios Bancarios	<u>723.249.739</u>	<u>325.689.073</u>	<u>431.522.753</u>	<u>163.725.267</u>
Ganancia Consolidada	<u><u>704.212.697</u></u>	<u><u>317.944.030</u></u>	<u><u>420.265.464</u></u>	<u><u>159.024.872</u></u>
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	350.976.153	158.916.103	209.501.978	79.080.682
Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras	<u>353.236.544</u>	<u>159.027.927</u>	<u>210.763.486</u>	<u>79.944.190</u>
Ganancia	<u><u>704.212.697</u></u>	<u><u>317.944.030</u></u>	<u><u>420.265.464</u></u>	<u><u>159.024.872</u></u>

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 junio de

	Nota	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Ganancia por acción					
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,524	0,237	0,313	0,118
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuas		0,524	0,237	0,313	0,118
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,524	0,237	0,313	0,118
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuas		0,524	0,237	0,313	0,118
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		704.212.697	317.944.030	420.265.464	159.024.872
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán del Periodo, antes de impuestos					
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		200.400	-	125.400	-
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(8.478)	370.660	-	142.135
Cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo		-	-	-	-
Total Otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		<u>191.922</u>	<u>370.660</u>	<u>125.400</u>	<u>142.135</u>
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
Nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		(9.211.112)	(48.264.195)	(2.793.459)	(48.770.935)
Coberturas de Flujo de Efectivo		(139.951.102)	82.372.874	(75.325.267)	80.834.103
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo		(21.032)	-	6.104	-
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		<u>(149.183.246)</u>	<u>34.108.679</u>	<u>(78.112.622)</u>	<u>32.063.168</u>
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		<u>(148.991.324)</u>	<u>34.479.339</u>	<u>(77.987.222)</u>	<u>32.205.303</u>
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relativos a inversiones en instrumentos de patrimonio		54.109	-	33.859	-
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(2.289)	100.078	-	38.377
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta		145.351	(13.032.559)	(66.356)	(13.169.833)
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		(37.786.797)	22.240.676	(20.337.822)	21.825.208
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios		-	-	-	-
Suma de Impuestos a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		<u>(37.589.626)</u>	<u>9.308.195</u>	<u>(20.370.319)</u>	<u>8.693.752</u>
Otro Resultado Integral		<u>(111.401.698)</u>	<u>25.171.144</u>	<u>(57.616.903)</u>	<u>23.511.551</u>
Total Resultados Integrales		<u>592.810.999</u>	<u>343.115.174</u>	<u>362.648.561</u>	<u>182.536.423</u>
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		293.994.208	171.791.138	180.030.943	91.106.836
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		298.816.791	171.324.036	182.617.618	91.429.587
Resultado Integral. Total		<u>592.810.999</u>	<u>343.115.174</u>	<u>362.648.561</u>	<u>182.536.423</u>

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 junio de

	30/06/2022	30/06/2021
	M\$	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	(2.149.518)	(247.850)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(230.890)	(277.249)
Dividendos pagados	(327)	(134)
Intereses Recibidos	603.960	20.551
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)	1.818.694	1.631.960
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	41.919	1.127.278
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del periodo	723.249.739	325.689.073
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	40.912.187	37.437.510
Provisiones por riesgo de crédito	237.923.316	160.808.434
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	(6.179.001)	3.606.925
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	(5.264.531)	2.515.415
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(2.287.666)	(1.324.776)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(468.335)	(7.796)
Castigos de activos recibidos en pago	2.740.675	932.642
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	252.540.699	(2.945.765)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	(379.306.591)	26.043.650
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	(815.742.184)	(508.319.513)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(665.375.950)	(1.291.325.264)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	(696.921.270)	(351.895.715)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	(2.746.104.346)	2.063.024.512
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	145.955.896	(133.252.151)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	3.105.529.044	(1.054.876.975)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(53.623.044)	128.512.947
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	31.447.018	28.616.107
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	1.977.813.611	2.039.378.333
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	(1.977.827.778)	(801.578.333)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	1.339.268.527	357.948.460
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(916.868.634)	(425.383.025)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	(62.066)	(117.776)
Otros	(49.913.639)	(10.623.787)
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	(458.564.323)	592.863.132
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	(458.522.404)	593.990.410

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 junio de

	30/06/2022	30/06/2021
	M\$	M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		
Servicios no Bancarios		
Compras de propiedades, planta y equipo	(4.988)	(1.333)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(158.591)	616.977
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios	<u>(163.579)</u>	<u>615.644</u>
Servicios Bancarios		
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(548.024.373)	(1.338.423.373)
Pagos por contratos de arrendamientos	(1.072.796)	(705.232)
Compras de activos fijos	(7.197.775)	(17.896.797)
Ventas de activos fijos	468.335	8.133
Inversiones en sociedades	-	(2.615.642)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	1.145.470	(2.713.276)
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	8.455.043	4.333.820
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos	(478.294.627)	171.881.578
Otros	(15.175.557)	(142.291.958)
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios	<u>(1.039.696.280)</u>	<u>(1.328.422.747)</u>
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión	<u>(1.039.859.859)</u>	<u>(1.327.807.103)</u>
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios no Bancarios		
Dividendos pagados	(253.400.000)	(106.000.000)
Intereses pagados	(9.217.792)	(8.394.135)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(10.684.895)	-
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios	<u>(273.302.687)</u>	<u>(114.394.135)</u>
Servicios Bancarios		
Rescate de letras de crédito	(1.118.431)	(896.917)
Emisión de bonos	350.068.451	415.542.750
Pago de bonos	(778.885.109)	(495.557.077)
Dividendos pagados	(263.706.914)	(107.603.230)
Otros	(15.742.492)	(15.294.591)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios	<u>(709.384.495)</u>	<u>(203.809.065)</u>
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación	<u>(982.687.182)</u>	<u>(318.203.200)</u>
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	<u>(2.481.069.445)</u>	<u>(1.052.019.893)</u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el Efectivo y Equivalente al Efectivo	123.245.617	70.336.545
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	<u>(2.357.823.828)</u>	<u>(981.683.348)</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial	7.288.832.993	6.088.469.781
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final Nota 3 (c)	<u>4.931.009.165</u>	<u>5.106.786.433</u>

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 junio de

	Capital pagado MS	Prima de emisión MS	Reservas por revaluación MS	Reservas de disponibles para la venta MS	Reservas de coberturas de flujos de efectivo MS	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos MS	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI MS	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio MS	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo MS	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta MS	Otras Reservas varias MS	Total Otras Reservas MS	Utilidades Acumuladas MS	Patrimonio Neto de Controladora MS	Participaciones no controladoras MS	Total Patrimonio MS
Saldo Inicial Ejercicio Actual 01/01/22	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(52.615.090)	43.165.023	(77.664)	-	-	-	-	311.531.150	377.312.891	1.488.295.798	2.834.955.530	2.130.952.552	4.965.908.082
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	31.539.012	-	-	(1.525.412)	1.339.981	5.459.351	-	-	36.812.932	(373.997)	36.438.935	34.069.287	70.508.222
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(21.076.078)	43.165.023	(77.664)	(1.525.412)	1.339.981	5.459.351	-	311.531.150	414.125.823	1.487.921.801	2.871.394.465	2.165.021.839	5.036.416.304
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.976.153	350.976.153	353.236.544	704.212.697
Otro Resultados integral	-	-	-	(4.785.830)	(52.257.021)	(3.165)	-	74.828	-	(10.758)	-	(56.981.946)	-	(56.981.946)	(54.419.752)	(111.401.698)
Resultado Integral	-	-	-	(4.785.830)	(52.257.021)	(3.165)	-	74.828	-	(10.758)	-	(56.981.946)	350.976.153	293.994.207	298.816.792	592.810.999
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(253.400.000)	(253.400.000)	-	(253.400.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(233.557.501)	(233.557.501)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	(4.785.830)	(52.257.021)	(3.165)	-	74.828	-	(10.758)	-	(56.981.946)	97.576.153	40.594.207	65.259.291	105.853.498
Saldo Final Ejercicio Actual 30/06/22	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(25.861.908)	(9.091.998)	(80.829)	(1.525.412)	1.414.809	5.459.351	(10.758)	311.531.150	357.143.877	1.585.497.954	2.911.988.672	2.230.281.130	5.142.269.802

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 junio de

	Capital pagado MS	Prima de emisión MS	Reservas por revaluación MS	Reservas de disponibles para la venta MS	Reservas de coberturas de flujos de efectivo MS	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos MS	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI MS	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en patrimonio MS	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo MS	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta MS	Otras Reservas varias MS	Total Otras Reservas MS	Utilidades Acumuladas MS	Patrimonio Neto de Controladora MS	Participaciones no controladoras MS	Total Patrimonio MS
Saldo Inicial Ejercicio 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.	-	-	-	1.430.941	-	-	(2.251.057)	3.021.359	-	-	-	2.201.243	-	2.201.243	-	2.201.243
Saldo Inicial Reexpresado Resultado integral	959.602.300	9.744.541	75.309.472	2.938.725	(24.933.272)	(281.445)	(2.251.057)	3.021.359	-	-	311.531.150	365.334.932	1.210.566.318	2.545.248.091	1.888.434.434	4.433.682.525
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158.916.103	158.916.103	159.027.927	317.944.030
Otro Resultados integral	-	-	-	(18.020.975)	30.757.607	138.403	-	-	-	-	-	12.875.035	-	12.875.035	12.296.109	25.171.144
Resultado Integral	-	-	-	(18.020.975)	30.757.607	138.403	-	-	-	-	-	12.875.035	158.916.103	171.791.138	171.324.036	343.115.174
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106.000.000)	(106.000.000)	-	(106.000.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69.754.564)	(69.754.564)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	(18.020.975)	30.757.607	138.403	-	-	-	-	-	12.875.035	52.916.103	65.791.138	101.569.472	167.360.610
Saldo Final Ejercicio Actual 30/06/21	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(15.082.250)	5.824.335	(143.042)	(2.251.057)	3.021.359	-	-	311.531.150	378.209.967	1.263.482.421	2.611.039.229	1.990.003.906	4.601.043.135

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°230 del 25 de agosto de 2022, 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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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 junio de 2022	Total
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	12.340
Total empleados	<u>12.345</u>
31 de diciembre de 2021	Total
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	12.284
Total empleados	<u>12.289</u>

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 junio de 2022 y el ejercicio terminado al 31 diciembre de 2021.
- Estados integrales de resultados: por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021.
- 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 junio de 2022 y 2021.

(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 junio de 2022 y el ejercicio 2021 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 criterios prudenciales establecidos por la CMF. Estos criterios han dado lugar, a lo largo del tiempo, al establecimiento de modelos estándar que las instituciones bancarias deben aplicar para determinar el deterioro de la cartera de crédito. Bajo la norma IFRS, la provisión de riesgo de crédito es calculada de acuerdo a un modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, o a 12 meses dependiendo del incremento significativo del riesgo de crédito. En este sentido, el modelo establecido por la CMF difiere de IFRS, por lo cual podrían generarse posibles ajustes por este concepto.
- Créditos Deteriorados: El tratamiento actual de la CMF establece que se debe dejar de reconocer ingresos por intereses sobre base devengada en resultados. Bajo IFRS, el activo financiero no se castiga, se provisiona por concepto de deterioro, y se genera intereses basados en la tasa de interés utilizada para descontar los flujos de caja, por lo cual no considera el concepto de suspensión de reconocimiento de ingresos.

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 junio de 2022, 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 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
NIC 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
NIC 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
NIIF 1, NIIF 9 NIIF 16, NIC41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

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 ejercicio 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
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.

Enmiendas de alcance limitado

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, o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.

Estas enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2022. Banco de Chile y sus subsidiarias no tuvieron impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

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)

Mejoras Anuales a los estándares IFRS 2018-2020

En mayo de 2020 el IASB emitió el documento “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”, el cual contiene enmiendas a las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera - Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que aplica el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados por su controladora, en función de la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

NIIF 9 Instrumentos Financieros - La enmienda aclara qué comisiones incluye una entidad cuando aplica la prueba del ‘10 por ciento’ en el párrafo B3.3.6 de la NIIF 9 al evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

NIIF 16 Arrendamientos - Incentivos de arrendamientos. La enmienda elimina del ejemplo ilustrativo 13 el reembolso de mejoras al arrendador para resolver cualquier posible confusión, que pueda surgir, con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

Las mejoras a NIIF 1 y NIIF 9 son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. La modificación a NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no establece una fecha de vigencia.

Banco de Chile y sus subsidiarias no tuvieron impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

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

Circulares N° 2.243, N° 2.249 y N° 2.295 – 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.

En abril de 2020, la CMF emitió la Circular N° 2.249 que postergó la entrada en vigencia del nuevo CNCB al 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021.

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, debía ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022. En virtud de esta norma, la Administración del Banco implementó anticipadamente durante el año 2021 la suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada a los 90 días de morosidad, la cual no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados, cabe señalar que antes del cambio la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes se producía a los 6 meses de morosidad.

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)

Con fecha 7 de octubre de 2021 la CMF emitió la Circular N°2.295, que actualizó el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) introduciendo 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, establecida en el literal i) del N°3 del Capítulo B-1, el que deberá ser considerado a partir del 1 de julio de 2022.

Producto de la aplicación de las nuevas instrucciones del CNC, los principales efectos patrimoniales medidos al 1 de enero de 2022 corresponden a: la valorización de activos financieros por la adopción de NIIF 9 en remplazo de NIC 39, provisiones de créditos contingentes producto de la modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) e impuestos diferidos asociados a estas modificaciones. Lo anterior tuvo un impacto de un incremento patrimonial por un monto neto de aproximadamente M\$70.508.000 (ver nota N°22.2 Cambios contables).

Circular N° 2.297. Sobre el control del límite que deben observar los bancos al otorgar financiamientos a los grupos empresariales.

Con fecha 3 de noviembre de 2021, se incorpora a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) el nuevo Capítulo 12-16 “Límite de créditos otorgados a grupos empresariales”, mediante el cual se establecen los alcances y excepciones para el control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales de que trata el inciso séptimo del artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen al efecto, así como también, se define la forma de computar los créditos otorgados a entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, con el objeto de determinar su grado de concentración crediticia y el cumplimiento del referido límite. Se incorpora al Manual del Sistema de Información (MSI) el nuevo archivo D60 “Operaciones con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial”, cuyo propósito es que los bancos reporten mensualmente la información referida a las operaciones diarias que se efectúen con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, además de identificar los grupos a los cuales pertenecen y los montos que adeuden.

El Banco ha implementado esta Circular, dando cumplimiento al envío del nuevo archivo normativo

Circular N° 2.305. Modificación al anexo para la revelación de indicadores de solvencia del capítulo C-1 del CNC.

Con fecha 16 de febrero de 2022, la CMF publicó esta circular que modifica el Cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del CNC, en el que se requiere revelar en los Estados Financieros Consolidados trimestrales y anuales un resumen de los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

La modificación introducida por la CMF busca proporcionar información que permita evaluar si el nivel de solvencia del banco se ajusta a los requisitos normativos en todos los niveles de capital, como lo es, por ejemplo, para la determinación del déficit de los colchones de capital que define el porcentaje de dividendos que el banco puede repartir en virtud de lo señalado en el Capítulo 21-12 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos. Adicionalmente, el cuadro revela el nivel de cumplimiento de los colchones en el capital regulatorio de nivel 1.

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)

La adopción de estas revelaciones se encuentra incluidos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (ver nota N°22.45).

Circular N° 2.307. Actualiza y modifica el reglamento de administración del fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios.

Con fecha 24 de febrero de 2022 se emitió esta circular que flexibiliza los requisitos y las condiciones para la entrega de financiamiento con garantía del FOGAPE y, al mismo tiempo, resguardan una adecuada gestión del riesgo de crédito de las instituciones que se acojan a dichas garantías.

Las nuevas disposiciones rigen para las futuras licitaciones que realice el Administrador del Fondo (Banco Estado).

La adopción de esta circular no tiene impactos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

Durante el año 2022, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 30 de marzo de 2022, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N° 2.044 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos asignando al Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%.

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

Circular N° 2.311. Modifica el Capítulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la RAN. Con fecha 4 de abril se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo 21-6 a efectos de establecer los criterios que permiten asignar un tratamiento preferente a la exposición con una Entidad de Contraparte Central (ECC) internacional.

Circular N° 2.312. Con fecha 27 de abril de 2022, la CMF con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central, modifica los Capítulos 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” y 12-21 “Medición y control de los riesgos de mercado” y define vigencia de los archivos asociados a la medición de riesgo de mercado.

Circular N° 2.314. Con fecha 6 de junio de 2022, la CMF ajusta instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 de la RAN, las Tablas 87 y 88 del MSI y el archivo normativo C46, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile al Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, con el objetivo de disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III en materia de liquidez.

La aplicación de esta enmienda no tendrá impactos significativos para el Banco.

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)

Carta a Gerencia. Con fecha 5 de julio de 2022 la CMF envió Carta a Gerencia en la que solicita revisar la adecuada aplicación de la NIIF 9 sobre el reconocimiento de una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros de deuda, emitidos por el Banco Central de Chile y la Tesorería general de la República, medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados el Banco se encuentra evaluando el modelo utilizado para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para dichos instrumentos financieros y estima que esta revisión no tendrá un impacto significativo.

(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 junio de 2022, 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.

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

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 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.

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)

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 de Situación Intermedios Consolidados de Banco de Chile y subsidiarias.

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 de Situación 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.

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)

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.

(c.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF

Circular N° 2.313. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC

Con fecha 27 de abril se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo B-1 CNC y Sistema de Riesgos para la implementación de la definición de grupo empresarial, a utilizar en el cómputo de exposición agregada para la conformación de la cartera grupal. El criterio de agrupación de deudores entró en vigencia el 1 de julio de 2022.

La aplicación de esta enmienda no tendrá impactos significativos para el Banco.

(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			31/12/2021 Total
				30/06/2022 Directo	30/06/2022 Indirecto	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

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

(e) Uso de estimaciones (continuación)

- 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.

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.

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 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 (continuación)

(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.

(l) 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:

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(11) 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.

(12) 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.

(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.

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)

- 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.

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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.

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

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.

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

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)

(o1) Plusvalía (continuación)

- (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 revertidas 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.

(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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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 y el número medio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho ejercicio, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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).

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 contraonga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios del Banco de Chile al 30 de junio de 2022 y 2021, han sido consolidados con los de sus subsidiarias mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

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

(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2022 y 2021 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias) (continuación)

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Participación							
				Directa		Indirecta		Total			
				Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021		
				%		%		%		%	
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$	99,96	99,96	—	—	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	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	100,00	100,00
96.932.010-K	Banchile Securitizadora S.A.en Liquidación (*)	Chile	\$	99,01	99,01	0,99	0,99	100,00	100,00	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	\$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00	100,00	100,00

(*) Sociedad en proceso de liquidación.

(x2) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto

Asociadas

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta. Habitualmente, esta capacidad se presume al poseer una participación entre el 20% y 50% de los derechos a voto de la entidad. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación. De acuerdo al método de la participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de esta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Acuerdos conjuntos

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

De acuerdo con NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos”, una entidad determinará el tipo de acuerdo conjunto en el que está involucrada, pudiendo clasificar el acuerdo como una “Operación conjunta” o un “Negocio conjunto”.

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x2) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto (continuación)

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

- Artikos S.A.
- Servipag Ltda.

(x3) Inversiones minoristas en otras sociedades

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

(x4) Entidades de cometido especial

De acuerdo a la normativa vigente, el Banco debe analizar periódicamente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad, y no su porcentaje de participación en el patrimonio.

Al 30 de junio de 2022 y 2021 el Banco no controla y no ha creado ninguna entidad de cometido especial.

(x5) Administración de fondos

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

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

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de conformidad con los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco y sus subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de junio de 2022 y 2021 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(y) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, no controla. Es presentado dentro del Estado de Resultado Consolidado y en el Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

(z) Uso de Estimaciones y Juicios

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

1. Deterioro de instrumentos de deuda (Notas N°22.8 y N°22.38);
2. Provisión por riesgo de créditos (Nota°22.11, Nota°22.24 y 22.38);
3. Vida útil de los intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N°22.13, N°22.14 y N°22.15);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°22.16);
5. Provisiones (Nota N°22.22);
6. Contingencias y compromisos (Nota N°22.26);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N°22.41).

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

Durante el período terminado el 30 de junio de 2022 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(aa) Activos y pasivos financieros

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

(aa1) Activos Financieros

(aa1.1) Clasificación de activos financieros

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.1) Clasificación de activos financieros (continuación)

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

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

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

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

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

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

En general, los instrumentos financieros de patrimonio se valoran a valor razonable con cambios en resultados.

No obstante, el Banco puede elegir de manera irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial, presentar los cambios posteriores del valor razonable en “Otro resultado Integral”.

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

(aa1.2) Valoración de activos financieros

Medición inicial

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1.2) Valoración de activos financieros (continuación)

Medición posterior

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

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

(aa1.3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda

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

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

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

Instrumentos financieros de patrimonio

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

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

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

Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores

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

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

Instrumentos financieros de deuda

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

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

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas de acuerdo con lo descrito en la Nota N°2 letra (ag).

Adeudado por bancos

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en Nota N°22.11 (c) Activos Financieros a Costo Amortizado.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

(i) Método de valorización

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

(ii) Contratos de leasing

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

(iii) Operaciones de factoring

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

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

(iv) Cartera deteriorada

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(v) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

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

(v.i) Provisiones por Evaluación Individual

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

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

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

v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

En que:

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

EA = Exposición avalada

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

v.i.2 Cartera en Incumplimiento

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

v.i.2 Cartera en Incumplimiento (continuación)

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

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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

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

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

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal

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

- (i) El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada deberá considerarse bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo deberán excluirse los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNC.
- (ii) Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% de la cartera total grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

- Cartera hipotecaria para la vivienda

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

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

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

- Cartera comercial

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

(a) Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

(b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

(b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje, continuación:

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

(v.ii.2) Cartera en Incumplimiento.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

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

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

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

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

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

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

- Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.

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

(vi) Castigos

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(vi) Castigos (continuación)

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

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

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

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

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

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

(vi.ii) Castigo de las operaciones de leasing

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

- (a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento, y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(vi) Castigos (continuación)

- (b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.
- (c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

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

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

(vi.iii) Recuperación de créditos castigados

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.6) Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI):

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

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

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

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

(1) Fase 1:

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

(2) Fase 2:

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

(3) Fase 3:

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa1) Activos Financieros (continuación)

(aa1.7) Deterioro de instrumento financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

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

(aa2) Pasivos Financieros

(aa2.1) Clasificación de pasivos financieros

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

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

(aa2.2) Valoración de pasivos financieros

Valorización inicial

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos a excepción de los instrumentos financieros que estén clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°22.27).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa2) Pasivos Financieros (continuación)

(aa2.2) Valoración de pasivos financieros (continuación)

Valorización posterior

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

(aa2.3) Pasivos financieros a costo amortizado

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

(aa2.4) Pasivos financieros mantenidos para negociar y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

(aa2.5) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

- (a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- (b) Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- (c) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

(aa2) Pasivos Financieros (continuación)

(aa2.2) Valoración de pasivos financieros (continuación)

(aa2.5) Baja de activos y pasivos financieros (continuación)

(i) Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.

(ii) Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido.

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

(aa3) Compensación

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

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

(ab) Moneda funcional

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ac) Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de junio de 2022, el Banco y sus subsidiarias aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado \$922,79 por US\$1 (\$734,0 por US\$1 al 30 de junio de 2021).

El saldo de M\$132.698.067 correspondiente a la utilidad de resultado financiero neto (M\$62.859.724 al 30 de junio de 2021) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de cambio del Banco y sus subsidiarias.

(ad) Segmentos de operación

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

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

(ae) Estado de flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo Consolidado muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio.

Para la elaboración de este estado de flujo se ha utilizado el método indirecto.

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

- (i) Efectivo y equivalente de efectivo: corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más otros equivalentes de efectivo como las inversiones en instrumentos financieros de deuda de corto plazo que cumplan los criterios para ser considerados “equivalentes de efectivo”, para lo cual deben tener un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ae) Estado de flujo de efectivo (continuación)

- (ii) Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (iii) Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- (iv) Actividades de financiamiento: corresponden a actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

(af) Contratos de derivados financieros

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

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

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

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

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

(ag) Contratos de derivados financieros para coberturas contables

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ah) Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente, y por los cuales las entidades consideran probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia el Banco o sus subsidiarias. Son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

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

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

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

(ai) Activo Fijo

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

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

Las vidas útiles promedios estimadas para los años 2022 y 2021 son las siguientes:

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aj) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

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

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

(ak) Bienes recibidos en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

(al) Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son bienes inmuebles mantenidos con la finalidad de obtener rentas por arrendamiento o para conseguir plusvalía en la inversión o ambas cosas a la vez, pero no para la venta en el curso normal del negocio, o para propósitos administrativos. Las propiedades de inversión son valorizadas al costo, menos la correspondiente depreciación acumulada y deterioros en su valor y se presentan en el rubro “Otros activos”.

(am) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

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

- (i) Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.
- (ii) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.
- (iii) Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- (iv) Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un periodo de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- (v) Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).
- (vi) Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- (vii) Avaluos y fianzas: Comprende los avalos, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.
- (viii) Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Hasta el 31 de diciembre de 2021, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición fue determinada considerando el porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
(a) Avales y fianzas	100%
(b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
(c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
(d) Boletas de garantía	50%
(e) Líneas de crédito de libre disposición	35%
(f) Otros compromisos de crédito:	
(g) Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	15%
(h) Otros	100%
(i) Otros créditos contingentes	100%

A partir del 1 de enero de 2022, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(an) Provisión para dividendos mínimos

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

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

(ao) Beneficios a los empleados

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

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

(i) Vacaciones del personal

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

(ii) Otros beneficios a corto plazo

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

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

(iii) Beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

Las obligaciones de este plan de beneficios, son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (6,49% al 30 de junio de 2022 y 5,70% al 31 de diciembre de 2021).

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ap) Ganancias por acción

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

Ganancias por acción:

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

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los periodos terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 no existen conceptos que ajustar.

(aq) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

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

(ar) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ar) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

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

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

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepago de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepago de créditos.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: Estas comisiones se devengan en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: Estas comisiones se devengan en el período relacionado con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones devengadas del período, relacionadas con el uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: incluye comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: corresponde a las comisiones provenientes de la Administradora General de Fondos por la administración de fondos de terceros.
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del Banco o sus subsidiarias.
- Comisiones por servicios de operaciones de factoraje: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ar) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su subsidiaria.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Los gastos por comisiones incluyen:

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

(as) Deterioro de Activos no financieros

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

Las pérdidas por deterioro reconocidas, en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida ha disminuido o desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Lo anterior sólo en la medida que el reverso no exceda el valor en libro del activo. Las pérdidas por deterioro relacionadas al menor valor de inversiones, no pueden ser revertidas en ejercicios futuros.

El Banco evalúa a la fecha de cada informe y en forma recurrente si existen indicaciones de que un activo pueda estar deteriorado. Si existen indicios, el Banco estima el monto a recuperar del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable (menos los costos de venta del bien) y su valor en uso. Cuando el valor libro del activo excede el monto a recuperar, el activo se considera como deteriorado y la diferencia entre ambos valores es castigada para reflejar el activo a su valor recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de caja estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales del mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo. Para determinar el valor razonable menos el costo de venta, se debe emplear un modelo de evaluación apropiado. Estos cálculos son corroborados por valoraciones múltiples, precios de acciones y otros indicadores de valor justo.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(at) Arrendamientos financieros y operativos

(at.1) El Banco actúa como un arrendador

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

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

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

(at.2) El Banco actúa como un arrendatario

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(at) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)

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

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

(au) Actividades fiduciarias

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resultan en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros Consolidados, dado que no son activos del Banco. Los compromisos derivados de esta actividad se revelan en Nota N°22.26.

(av) Programa de fidelización de clientes

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, en base al canje de puntos de premiación denominados “dólares premio”, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en dicho programa. La contraprestación por los dólares premios es efectuada por un tercero. De acuerdo a NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

(aw) Provisiones adicionales

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

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

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

Al 30 de junio de 2022 el saldo de provisiones adicionales asciende a M\$650.251.877 (M\$540.251.877 en diciembre de 2021), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ax) Medición de valor razonable

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

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

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

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

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

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

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

Las revelaciones de valor razonable del Banco, están incluidas en la Nota N°22.41.

(ay) Reclasificación:

Al cierre del 30 de junio de 2022, no han ocurrido otras reclasificaciones significativas que las mencionadas en la Nota 22.2.

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	30/06/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas corrientes	6.300	6.220
Total	<u>6.500</u>	<u>6.420</u>

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es el siguiente

	Moneda	30/06/2022	31/12/2021
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No		
	Reajustables	6.500	6.420
Total		<u>6.500</u>	<u>6.420</u>

- 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.

	30/06/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	6.500	6.420
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	1.101.706.472	1.073.600.066
Depósitos en el Banco Central de Chile	627.249.798	1.545.472.133
Depósitos en bancos nacionales	15.562.377	129.857.733
Depósitos en el exterior	941.698.733	964.802.665
Operaciones con liquidación en curso netas	102.040.953	116.719.662
Otros equivalentes de efectivo	2.142.744.332	3.458.374.313
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>4.931.009.165</u>	<u>7.288.832.993</u>

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM presentan las siguientes transacciones significativas con entidades relacionadas:

Relacionado	RUT	Naturaleza de la relación	Naturaleza de la transacción	30/06/2022		31/12/2021	
				Monto Transacción M\$	Efecto Resultado M\$	Monto Transacción M\$	Efecto Resultado M\$
Pablo Granifo Lavín	6.972.382-9	Director	Asesoría profesional	1.911.306	1.911.306	-	-

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

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

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Remuneraciones y Honorarios	298.082	275.008	149.824	137.444
Total	298.082	275.008	149.824	137.444

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 junio de 2022

	Activo Bruto M\$	Dep. Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	13.853	(6.092)	7.761
Total	13.853	(6.092)	7.761

Al 31 de diciembre de 2021

	Activo Bruto M\$	Dep. Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	14.331	(8.836)	5.495
Total	14.331	(8.836)	5.495

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 junio de 2022

	Otros Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	5.495	5.495
Movimientos:		
Adiciones	4.988	4.988
Gasto por depreciación	(2.722)	(2.722)
Total movimientos	2.266	2.266
Saldo final al 30 de junio de 2022	7.761	7.761

Al 31 de diciembre 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	6.323	6.323
Gasto por depreciación	(4.061)	(4.061)
Total movimientos	2.262	2.262
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	5.495	5.495

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2022

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	192.494	(83.143)	109.351
Total	192.494	(83.143)	109.351

Al 31 de diciembre de 2021

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	185.357	(66.858)	118.499
Total	185.357	(66.858)	118.499

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022

	Edificios Neto M\$	Activos por derechos de Uso M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	118.499	118.499
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Revaluaciones	7.138	7.138
Gasto por amortización	(16.286)	(16.286)
Total movimientos	<u>(9.148)</u>	<u>(9.148)</u>
Saldo final al 30 de junio de 2022	<u>109.351</u>	<u>109.351</u>

Al 31 de diciembre 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	7.831	7.831
Gasto por amortización	(30.449)	(30.449)
Total movimientos	<u>(22.618)</u>	<u>(22.618)</u>
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	<u>118.499</u>	<u>118.499</u>

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	120.768
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	7.138
Gastos por intereses	1.200
Pagos de capital e intereses	(17.244)
Saldos al 30 de junio de 2022	111.862

El valor corriente y no corriente al 30 de junio de 2022 es de M\$33.633 y M\$78.229, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	142.517
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	7.831
Gastos por intereses	2.700
Pagos de capital e intereses	(32.280)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	120.768

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2021 es de M\$31.308 y M\$89.460, 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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Junio 2022							
	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	2.974	8.967	21.187	78.764	9.786	-	121.678
Total	2.974	8.967	21.187	78.764	9.786	-	121.678

Diciembre 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	2.797	5.615	25.617	71.194	27.817	-	133.040
Total	2.797	5.615	25.617	71.194	27.817	-	133.040

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía

a) El detalle de los intangibles y plusvalía comprada al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	30 de junio de 2022			31 de diciembre de 2021		
	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	(240.764.945)	11.420.497	252.185.442	(240.564.585)	11.620.857
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(241.957.784)	190.540.728	432.498.512	(241.757.424)	190.741.088
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	1.153.082.836	(307.769.236)	845.313.600	1.153.082.836	(307.568.876)	845.513.960

Al 30 de junio de 2022 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 junio de 2022, 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 Intermedios

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de junio de 2022, 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 01/01/2022	179.120.231	11.620.857	190.741.088
Amortización	-	(200.360)	(200.360)
Total de movimientos	-	(200.360)	(200.360)
Saldo final al 30/06/2022	179.120.231	11.420.497	190.540.728

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre 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	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2021	179.120.231	11.620.857	190.741.088

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de junio de 2022, 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	342

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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 junio de 2022, 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 junio de 2022 y en el ejercicio 2021 no se han realizado combinaciones de negocios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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	30/06/2022		31/12/2021	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión Feriado Legal	12.672	-	12.725	-
Gastos diferidos emisión bonos	177.986	-	150.784	-
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	-	3.083.541	-	3.137.637
Total	190.658	51.446.003	163.509	51.500.099
Pasivo neto por impuestos diferidos	-	51.255.345	-	51.336.590

b) Impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2022, LQIF no efectuó provisión por impuestos a la renta por presentar pérdida tributaria del ejercicio ascendente a M\$421.075 (M\$4.520.158 al 31 de diciembre de 2021). LQ-SM efectuó una provisión por impuesto a la renta al 30 de junio de 2022 de M\$152.222 (M\$127.451 al 31 de diciembre de 2021).

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

	30/06/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Impuesto a la renta por pagar	152.222	127.451
Menos: Pagos provisionales mensuales	(6.687)	(2.993)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	145.535	124.458

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

	Acumulado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2021	Trimestre terminado al 30/06/2022	Trimestre terminado al 30/06/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)	152.222	5.025	152.206	5.025
Gasto tributario ejercicio anterior	5.348	707	5.348	707
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	(81.245)	(72.574)	(43.051)	(37.330)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	(1.954.518)	(1.677.039)	(1.954.516)	-
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	(1.878.193)	(1.743.881)	(1.840.013)	(31.598)

c) Cálculo de tasa efectiva

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

	Acumulado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2021	Trimestre terminado al 30/06/2022	Trimestre terminado al 30/06/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto (utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(5.647.113)	(2.562.009)	(3.536.271)	(1.277.638)
Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles	(30.237.112)	(9.548.488)	(20.798.681)	(3.919.196)
Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente	34.548.575	10.831.898	23.033.736	5.171.876
Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente	(452.800)	(452.800)	-	-
Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos	(89.743)	(12.482)	(538.797)	(6.640)
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	(1.878.193)	(1.743.881)	(1.840.013)	(31.598)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	30 de junio de 2022		31 de diciembre 2021	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bonos	11.688.009	206.421.403	15.393.137	203.407.589
Total	11.688.009	206.421.403	15.393.137	203.407.589

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 junio de 2022

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 30.06.22	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 30.06.22	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Vencimiento
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	164.251.301	4.814.137	-	-	4.814.137	159.437.164	9.628.268	9.628.268	140.180.628	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	144.960.295	15.084.148	-	-	15.084.148	129.876.147	29.024.732	27.499.981	73.351.434	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							309.211.596	19.898.285	-	-	19.898.285	289.313.311	38.653.000	37.128.249	213.532.062			
Total Deuda							309.211.596	19.898.285	-	-	19.898.285	289.313.311	38.653.000	37.128.249	213.532.062			

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 Intermedios

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2021

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.21	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.21	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Vencimiento	
							MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS				
Bonos																			
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	153.850.747	4.509.301	-	-	4.509.301	149.341.446	9.018.596	9.018.596	131.304.254	4,93%	4,85%	2.039	
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	150.267.324	14.486.056	-	-	14.486.056	135.781.268	27.900.959	26.472.757	81.407.552	3,84%	3,50%	2.033	
Total Bonos							304.118.071	18.995.357	-	-	18.995.357	285.122.714	36.919.555	35.491.353	212.711.806				
Total Deuda							304.118.071	18.995.357	-	-	18.995.357	285.122.714	36.919.555	35.491.353	212.711.806				

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 Intermedios

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

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Clase de pasivo	Total 30.06.22 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 30.06.22 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 30.06.22 M\$
Acreedores comerciales	12.612	12.612	-	-	12.612	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	56.480	56.480	-	-	56.480	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	82.609	82.609	-	-	82.609	-	-	-	-
Total	151.701	151.701	-	-	151.701	-	-	-	-

Clase de pasivo	Total 31.12.21 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 31.12.21 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 31.12.21 M\$
Acreedores comerciales	2.817	2.817	-	-	2.817	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	122.742	122.742	-	-	122.742	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	7.337	7.337	-	-	7.337	-	-	-	-
Total	132.896	132.896	-	-	132.896	-	-	-	-

Proveedores no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2022

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	12.612	-	-	-	-	-	12.612
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	12.612	-	-	-	-	-	12.612

Al 31 de diciembre 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	2.817	-	-	-	-	-	2.817
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.817	-	-	-	-	-	2.817

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021, 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 junio de 2022 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios MMS	Pasivos Bancarios MMS	Ingresos Operacional Neto MMS	Gastos Operacionales MMS	Ganancia (pérdida) Neta MMS
Banco de Chile	CLP	51,15%	54.304.345	49.877.848	1.326.420	(470.273)	723.249
Total			54.304.345	49.877.848	1.326.420	(470.273)	723.249

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios MMS	Pasivos Bancarios MMS	Ingresos Operacional Neto MMS	Gastos Operacionales MMS	Ganancia (pérdida) Neta MMS
Banco de Chile	CLP	51,15%	51.702.439	47.464.804	1.856.996	(887.763)	792.923
Total			51.702.439	47.464.804	1.856.996	(887.763)	792.923

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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	
			30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
			M\$	M\$	M\$	M\$
Otros Activos Financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	389.256	230.665	-	-
Otros Pasivos Financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	11.688.009	15.393.137	206.421.403	203.407.589

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	30-06-2022		31-12-2021	
		Costo Amortizado	Valor Razonable	Costo Amortizado	Valor Razonable
		M\$	M\$	M\$	M\$
Otros Activos Financieros	Fondos mutuos	-	389.256	-	230.665
Otros Pasivos Financieros	Bonos Serie C	99.748.871	122.174.465	95.694.857	109.414.386
	Bonos Serie D	118.360.541	116.094.264	123.105.869	127.682.358

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 junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	389.256	389.256	230.665	230.665
Total otros activos financieros	389.256	389.256	230.665	230.665
Obligaciones con el público	218.109.412	238.268.729	218.800.726	237.096.744
Total otros pasivos financieros	218.109.412	238.268.729	218.800.726	237.096.744

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 Intermedios

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

(b) instrumentos financieros por categoría

Al 30 de junio de 2022	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)	389.256	-	-	389.256
Total otros activos financieros	389.256	-	-	389.256

Al 30 de junio de 2022	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Derivados de cobertura M\$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M\$	Total M\$
Obligaciones con el público	-	-	218.109.412	218.109.412
Total otros pasivos financieros	-	-	218.109.412	218.109.412

Al 31 de diciembre 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)	230.665	-	-	230.665
Total otros activos financieros	230.665	-	-	230.665

Al 31 de diciembre 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	-	-	218.800.726	218.800.726
Total otros pasivos financieros	-	-	218.800.726	218.800.726

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 junio de 2022	Valor razonable registrado M\$	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	389.256	389.256	-	-
Total otros activos financieros	389.256	389.256	-	-

Al 31 de diciembre de 2021	Valor razonable registrado M\$	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	230.665	230.665	-	-
Total otros activos financieros	230.665	230.665	-	-

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

Al 30 de junio de 2022, 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 junio de 2022, 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 las acciones de 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 Intermedios

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 2022, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M\$253.400.000 con cargo a utilidades del año 2021 (M\$106.000.000 en el año 2021), 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:

	30/06/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	(25.861.908)	(52.241.093)
Reservas por cobertura de flujos	(9.091.998)	43.165.023
Reserva por planes de beneficios definidos	(80.829)	(77.664)
Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral (ORI)	(1.525.412)	-
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio	1.414.809	-
Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	5.459.351	-
Otro resultado integral acumulado	(10.758)	-
Otras reservas varias (*)	311.531.150	311.531.150
Total	<u>357.143.877</u>	<u>377.686.888</u>

(*) 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 Intermedios

Nota 14 - Ingresos y Gastos

a) Ingresos financieros

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

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Intereses percibidos	898.001	20.551	870.620	13.243
Total	<u>898.001</u>	<u>20.551</u>	<u>870.620</u>	<u>13.243</u>

b) Otros gastos por función

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

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Amortización de intangibles	200.360	200.360	100.180	100.180
Total	<u>200.360</u>	<u>200.360</u>	<u>100.180</u>	<u>100.180</u>

c) Costos financieros

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

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Intereses obligaciones con el público	5.000.331	4.427.951	2.555.498	2.229.126
Intereses por contratos de arriendo	1.200	1.407	589	689
Otros costos financieros	1.861	570	1.510	336
Total	<u>5.003.392</u>	<u>4.429.928</u>	<u>2.557.597</u>	<u>2.230.151</u>

d) Resultados por Unidades de Reajuste

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

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Reajustes obligaciones con el público	(14.354.685)	(4.444.519)	(9.239.485)	(2.189.661)
Otros	144.316	50.460	91.421	24.517
Total	<u>(14.210.369)</u>	<u>(4.394.059)</u>	<u>(9.148.064)</u>	<u>(2.165.144)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Sueldos y salarios	136.809	133.250	72.002	69.541
Beneficios de corto plazo	16.741	12.697	8.243	6.880
Otros gastos del personal	20.931	9.441	9.826	120
Total	<u>174.481</u>	<u>155.388</u>	<u>90.071</u>	<u>76.541</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 junio de 2022 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 junio de 2022 equivale a 0,081 veces.

<u>Pasivo Total Ajustado</u>	MS	<u>Activo Total Ajustado</u>	MS
+ Pasivo Corriente (No Bancario)	12.018.878	+ Activo Corriente Total (No Bancario)	395.756
+ Pasivo No Corriente (No Bancario)	257.754.977	+ Activo No Corriente Total (No Bancario)	845.430.712
- Provisiones Corrientes y No Corrientes (No Bancarias)	0	+ Activos financieros eliminados por consolidación	134.869.866
+ Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	0	+ Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	4.851.619
+ Aavales, fianzas, codeudas, garantías, etc.	0	+ Inversión empresas relacionadas (*)	2.353.194.151
<i>Pasivo Total Ajustado</i>	<u>269.773.855</u>	<i>Activo Total Ajustado</i>	<u>3.338.742.104</u>

Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado = 0,081 veces

(*) 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 junio de 2022 son los siguientes:

Subsidiaria	Nº Acciones/ Dº propiedad de LQIF	Total Acc. Emitidas / Dº propiedad Subsidiaria	Patrimonio Subsidiaria al 30.06.2022 MS	Valor de Inversión al 30.06.2022 MS
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	4.426.494.819	2.051.411.834
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	301.786.119	301.782.317
			Total inversión	2.353.194.151

- 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 junio de 2022 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 70,5%.

$$\frac{\text{Inversiones en Empresas de \u00c1mbito Financiero}}{\text{Activo Total Ajustado}} = \frac{2.353.194.151}{3.338.742.104} = \boxed{70,5\%}$$

- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podr\u00e1 efectuar pagos o pr\u00e9stamos a empresas relacionadas s\u00f3lo en el caso que en todo momento durante ese periodo mantenga recursos l\u00edquidos o de f\u00e1cil liquidaci\u00f3n por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.
- LQIF deber\u00e1 mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador de LQIF debe mantener tal calidad.

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2022 y en el ejercicio 2021 la Sociedad ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 ejercicios terminados al 30 de junio de cada año.

	Acumulado al 30/06/2022 M\$	Acumulado al 30/06/2021 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2022 M\$	Trimestre terminado al 30/06/2021 M\$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	350.976.153	158.916.103	209.501.978	79.080.682
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	350.976.153	158.916.103	209.501.978	79.080.682
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	0,524425	0,237451	0,313036	0,118162

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	30/06/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	\$	159.516	220.342
Fondos Mutuos	Banco Estado S.A. AGF*	\$	116.089	-
Fondos Mutuos	Scotia AGF Chile S.A.*	\$	113.651	10.323
Total			389.256	230.665

* Agente intermediario.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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.

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 junio de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no existen otros 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 Intermedios

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

La CMF a través de su Circular N° 2.243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada posteriormente por la Circular N° 2.295 de fecha 7 de octubre de 2021, dio a conocer las normas que actualizan las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNC) vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

Estas modificaciones 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 nuevos formatos de presentación para los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, así como también la incorporación y modificación de algunas revelaciones, 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.
- 2) Incorporación de un Informe Financiero preparado de acuerdo con el documento de práctica N°1 del IASB, el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.
- 3) 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.
- 4) Cambios en la presentación de los instrumentos financieros en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al adoptar la NIIF 9 en reemplazo de la NIC 39.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

- 5) 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.
- 6) 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.

De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación que se realizan en los estados financieros de transición deben ser tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Las conciliaciones presentadas en las secciones 4.1 a 4.6 siguientes, muestran la cuantificación del impacto de la transición a las nuevas normas:

4.1 Conciliación del patrimonio al 1 de enero y al 31 de diciembre de 2021:

	01/01/2021 M\$	31/12/2021 M\$
Patrimonio antes de cambios normativos	3.726.268.153	4.223.014.172
Activos financieros a costo amortizado	—	57.215.285
Modificación provisión líneas de crédito de cancelación automática	—	14.620.852
Ajuste a valor razonable de inversiones en instrumentos de patrimonio	4.957.848	3.588.649
Impuestos diferidos sobre ajustes	(1.338.619)	(4.916.565)
Subtotal ajustes	<u>3.619.229</u>	<u>70.508.221</u>
Total patrimonio ajustado	<u>3.729.887.382</u>	<u>4.293.522.393</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

4.2 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 1 de enero de 2021.

Concepto	01.01.2021 CNC Antiguo M\$	Reclasificaciones M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	01.01.2021 CNC Nuevo M\$
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	2.560.215.717	—		—		2.560.215.717
Operaciones con liquidación en curso	582.308.294	(49.540.712)	a)	—		532.767.582
Instrumentos para negociación	4.666.157.612	(4.666.157.612)	b)	—		—
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	76.407.027	(76.407.027)	c)	—		—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.618.003.416	(51.062.136)	d)	—		2.566.941.280
Instrumentos financieros de deuda	—	4.264.251.685	b)	—		4.264.251.685
Otros	—	401.905.927	b)	—		401.905.927
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.060.523.460	(1.060.523.460)	e)	—		—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda	—	1.060.523.460	e)	—		1.060.523.460
Otros instrumentos financieros	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	51.062.136	d)	—		51.062.136
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	—	—		—		—
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	76.407.027	c)	—		76.407.027
Instrumentos financieros de deuda	—	—		—		—
Adeudado por bancos	2.938.990.560	—		—		2.938.990.560
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	17.169.743.403	(20.705.354)	g)	—		17.149.038.049
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9.354.890.149	—		—		9.354.890.149
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.665.422.597	—		—		3.665.422.597
Inversiones en sociedades	44.648.412	—		4.957.848	d)	49.606.260
Activos intangibles	60.701.387	—		—		60.701.387
Activos fijos	217.928.946	—		—		217.928.946
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	118.829.326	—		—		118.829.326
Impuestos corrientes	22.949.321	—		—		22.949.321
Impuestos diferidos	357.944.803	—		(1.338.619)	d)	356.606.184
Otros activos	579.467.608	63.913.339	a); g); h)	—		643.380.947
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	6.332.727	h)	—		6.332.727
TOTAL ACTIVOS	46.095.132.038	—		3.619.229		46.098.751.267

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

Concepto	01.01.2021 CNC Antiguo M\$	Reclasificaciones M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	01.01.2021 CNC Nuevo M\$
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	1.301.999.579	(49.887.503)	a)	—		1.252.112.076
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.841.755.467	(71.690.302)	d)	—		2.770.065.165
Otros instrumentos financieros	—	378.869	i)	—		378.869
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	71.690.302	d)	—		71.690.302
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	288.916.522	(288.916.522)	i)	—		—
Pasivos financieros a costo amortizado:						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.167.227.437	(303.668.150)	j)	—		14.863.559.287
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.899.541.333	(95.073.346)	k)	—		8.804.467.987
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	288.537.653	i)	—		288.537.653
Obligaciones con bancos	3.669.754.175	—		—		3.669.754.175
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.593.595.337	(886.406.724)	l)	—		7.707.188.613
Otras obligaciones financieras	191.713.727	(25.122.151)	m)	—		166.591.576
Obligaciones por contratos de arrendamiento	115.017.207	—		—		115.017.207
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	886.406.724	l)	—		886.406.724
Provisiones	733.912.005	(733.912.005)	n)	—		—
Provisiones por contingencias	—	141.938.171	n); o)	—		141.938.171
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	220.271.406	n)	—		220.271.406
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	401.889.632	n)	—		401.889.632
Impuestos corrientes	311.166	—		—		311.166
Impuestos diferidos	—	—		—		—
Otros pasivos	565.118.556	443.563.946	a); j); k); m); o)	—		1.008.682.502
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—		—		—
TOTAL PASIVOS	42.368.862.511	—		—		42.368.862.511
PATRIMONIO						
Capital	2.418.833.181	1.705.186	p)	—		2.420.538.367
Reservas	703.206.078	(1.155.309)	p); q)	(2.251.057)	a)	699.799.712
Otro resultado integral acumulado	—	(549.877)	q)	3.619.229	d)	3.069.352
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	—		2.251.057	a)	(48.998.041)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(51.249.098)	—		—		412.641.371
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	412.641.371	—		—		463.108.026
Utilidad (pérdida) del ejercicio	463.108.026	—		—		—
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(220.271.406)	—		—		(220.271.406)
De los propietarios del banco:	3.726.268.152	—		3.619.229		3.729.887.381
Del Interés no controlador	1.375	—		—		1.375
TOTAL PATRIMONIO	3.726.269.527	—		3.619.229		3.729.888.756
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	46.095.132.038	—		3.619.229		46.098.751.267

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

4.3 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2021.

Concepto	31.12.2021 CNC Antiguo M\$	Reclasificaciones M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	31.12.2021 CNC Nuevo M\$
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	3.713.732.597	—		—		3.713.732.597
Operaciones con liquidación en curso	576.457.494	(89.757.508)	a)	—		486.699.986
Instrumentos para negociación	3.876.696.779	(3.876.696.779)	b)	—		—
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	64.365.192	(64.365.192)	c)	—		—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.983.299.159	(277.803.146)	d)	—		2.705.496.013
Instrumentos financieros de deuda	—	3.737.943.819	b)	—		3.737.943.819
Otros	—	138.752.960	b)	—		138.752.960
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	3.054.809.980	(3.054.809.980)	e)	—		—
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda	—	3.054.809.980	e)	—		3.054.809.980
Otros instrumentos financieros	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	277.803.145	d)	—		277.803.145
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	782.528.869	(782.528.869)	f)	—		—
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	64.365.192	e)	—		64.365.192
Instrumentos financieros de deuda	—	782.528.869	f)	57.215.285	c)	839.744.154
Adeudado por bancos	1.529.312.880	—		—		1.529.312.880
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	19.243.755.141	(25.887.245)	g)	—		19.217.867.896
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.315.919.980	—		—		10.315.919.980
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.978.079.993	—		—		3.978.079.993
Inversiones en sociedades	49.168.007	—		3.588.648	d)	52.756.655
Activos intangibles	72.532.161	—		—		72.532.161
Activos fijos	222.319.399	—		—		222.319.399
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	100.187.846	—		—		100.187.846
Impuestos corrientes	845.646	—		—		845.646
Impuestos diferidos	439.193.749	—		(4.916.565)	a);b);d)	434.277.184
Otros activos	699.233.011	96.225.768	a); g); h)	—		795.458.779
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	—	19.418.986	h)	—		19.418.986
TOTAL ACTIVOS	<u>51.702.437.883</u>	<u>—</u>		<u>55.887.368</u>		<u>51.758.325.251</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

Concepto	31.12.2021 CNC Antiguo M\$	Reclasificaciones M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	31.12.2021 CNC Nuevo M\$
PASIVOS						
Operaciones con liquidación en curso	460.488.902	(90.508.578)	a)	—		369.980.324
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.773.199.022	(696.194)	d)	—		2.772.502.828
Otros instrumentos financieros	—	9.610.355	i)	—		9.610.355
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—		—		—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	696.194	d)	—		696.194
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	95.009.426	(95.009.426)	i)	—		—
Pasivos financieros a costo amortizado:						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.790.471	(292.909.865)	j)	—		18.249.880.606
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.140.004.681	(336.291.542)	k)	—		8.803.713.139
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	85.399.071	i)	—		85.399.071
Obligaciones con bancos	4.861.866.021	—		—		4.861.866.021
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.478.904.160	(917.509.514)	l)	—		8.561.394.646
Otras obligaciones financieras	274.618.490	(24.613.981)	m)	—		250.004.509
Obligaciones por contratos de arrendamiento	95.670.160	—		—		95.670.160
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	917.509.514	l)	—		917.509.514
Provisiones	1.048.013.393	(1.048.013.393)	n)	—		—
Provisiones por contingencias	—	143.858.354	n); o)	—		143.858.354
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	323.897.295	n)	—		323.897.295
Provisiones especiales por riesgo de crédito	—	616.194.735	n)	(14.620.852)	b)	601.573.883
Impuestos corrientes	113.129.064	—		—		113.129.064
Impuestos diferidos	—	—		—		—
Otros pasivos	595.728.550	708.386.975	a); j); k); m); o)	—		1.304.115.525
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—		—		—
TOTAL PASIVOS	47.479.422.340	—		(14.620.852)		47.464.801.488
PATRIMONIO						
Capital	2.418.833.181	1.705.186	p)	—		2.420.538.367
Reservas	703.604.476	(1.553.708)	p); q)	8.422.164	a); b)	710.472.932
Otro resultado integral acumulado						
Elementos que no se reclasificarán en resultados	—	(151.478)	q)	2.619.713	d)	2.468.235
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(23.926.661)	—		60.197.519	c)	36.270.858
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	655.477.992	—		—		655.477.992
Utilidad (pérdida) del ejercicio	792.922.481	—		(731.176)	a)	792.191.305
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(323.897.295)	—		—		(323.897.295)
De los propietarios del banco:	4.223.014.174	—		70.508.220		4.293.522.394
Del Interés no controlador	1.369	—		—		1.369
TOTAL PATRIMONIO	4.223.015.543	—		70.508.220		4.293.523.763
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	51.702.437.883	—		55.887.368		51.758.325.251

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

Reclasificaciones

- a) Desde los rubros del activo y pasivo Operaciones con liquidación en curso a los rubros Otros Activos y Otros Pasivos por concepto de intermediación de instrumentos financieros.
- b) Desde el rubro instrumentos para negociación al rubro Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- c) Desde el rubro del activo Contratos de retrocompra y préstamos de valores al rubro Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
- d) De los rubros del activo y pasivo Contratos de derivados financieros se separan en nuevos rubros los contratos de derivados financieros para cobertura contable.
- e) Instrumentos de inversión disponibles para la venta se reclasifican con el nuevo rubro Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- f) Desde el rubro Instrumentos de inversión hasta el vencimiento al rubro Activos financieros a costo amortizado.
- g) Desde el rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales al rubro Otros Activos, por concepto de cuentas por cobrar a clientes de la NIIF 15.
- h) Desde el rubro Otros activos al rubro Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta por concepto de Inversión en Nexus S.A y Bienes Recibidos en Pago.
- i) Desde el rubro del pasivo Contratos de retrocompra y préstamos de valores a los rubros Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores y al rubro Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, por concepto de ventas cortas de acciones.
- j) Desde el rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista al rubro Otros Pasivos por concepto de Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar.
- k) Desde el rubro Depósitos y otras captaciones a plazo al rubro Otros Pasivos, principalmente por concepto de garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados.
- l) Desde el rubro Instrumentos de deuda emitidos al nuevo rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos por concepto de Bonos Subordinados.
- m) Desde el rubro Otras obligaciones financieras al rubro Otros Pasivos, por concepto de Proveedores de bienes para leasing.
- n) Se apertura el rubro Provisiones en los nuevos rubros Provisiones por contingencias, Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos y Provisiones especiales por riesgo de crédito.
- o) Desde el rubro Otros Pasivos al rubro Provisiones por contingencias, por concepto de provisión fidelización.
- p) Desde el rubro Reservas al rubro Capital, por concepto de sobreprecio pagado por acciones.
- q) Se apertura el rubro Otro resultado integral acumulado en los nuevos rubros Elementos que no se reclasificarán en resultados por concepto de beneficios a empleados y en rubro Elementos que pueden reclasificarse en resultados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

Ajustes

- Cargo neto en patrimonio por deterioro de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) por M\$2.251.057 neto de impuestos medido al 1 de enero de 2021 (M\$2.982.234 medido al 31 de diciembre de 2021), por lo que el impacto en resultados del ejercicio 2021 es de M\$731.177.
- Abono en patrimonio por modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) por M\$10.673.222 neto de impuestos.
- Abono a patrimonio por M\$57.215.285 por aplicación de NIIF 9 al reclasificar instrumentos financieros desde Activos financieros valorizados a valor razonable con cambio en otros resultados integrales hacia Instrumentos de deuda valorizados al costo amortizado, realizada durante el año 2021.
- Abono neto en patrimonio medido al 1 de enero de 2021 por M\$3.619.229 (M\$2.619.713 al 31 de diciembre de 2021) por ajuste a valor razonable de inversiones de la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

4.4 Conciliación del Estado Intermedio del Resultado Consolidado resumido por el periodo terminado al 30 de junio de 2021.

	30/06/2021 CNC Antiguo M\$	Reclasificación M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	30/06/2021 CNC Nuevo M\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	674.273.550	(8.089.395)	a)	—		666.184.155
Ingreso neto por comisiones	223.181.705	7.186.678	a)	—		230.368.383
Otros ingresos operacionales	83.585.929	(11.664.246)	b) c) e)	—		71.921.683
Total ingresos operacionales	981.041.184	(12.566.963)		—		968.474.221
Provisiones por riesgo de crédito	(130.870.505)	130.870.505	c)	—		—
Gasto por pérdidas crediticias	—	(130.931.628)	c) d)	1.123.447	a)	(129.808.181)
Gastos operacionales	(441.838.741)	10.441.442	b) d)	—		(431.397.299)
Resultado operacional	408.331.938	(2.186.644)		1.123.447		407.268.741
Resultado por inversión en sociedades	(2.186.644)	2.186.644	e)	—		—
Resultado antes de impuesto a la renta	406.145.294	—		1.123.447		407.268.741
Impuesto a la renta	(81.276.338)	—		(303.330)	a)	(81.579.668)
Utilidad consolidada del periodo	324.868.956	—		820.117		325.689.073

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

4.5 Conciliación del Estado Intermedio de Resultados Integrales Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 30 de junio de 2021.

	30/06/2021 CNC Antigo M\$	Reclasificación M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	30/06/2021 CNC Nuevo M\$
Utilidad consolidada del periodo	324.868.956	—		820.117	a)	325.689.073
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del periodo	270.580	—		(597.869)	b)	(327.289)
Otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del periodo	24.900.562	—		(820.117)	a)	24.080.445
Resultado integral consolidado del periodo	<u>350.040.098</u>	<u>—</u>		<u>(597.869)</u>		<u>349.442.229</u>

El resumen de las principales reclasificaciones y ajustes contables que se aplicaron al Estado Intermedio del Resultado Consolidado y en el Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales, consideran lo siguiente:

Reclasificaciones

- a) Desde el rubro Ingreso neto por intereses y reajustes al rubro Ingresos neto por comisiones por concepto de comisiones por prepago de créditos.
- b) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Otros ingresos operacionales por concepto de gastos relacionados por bienes recibidos en pago.
- c) Desde el rubro Provisión por riesgo de Crédito al rubro Gastos por pérdidas crediticias y reclasificación de impacto de moneda extranjera al rubro Otros ingresos operacionales.
- d) Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Gastos de pérdidas crediticias por concepto de Provisiones por riesgo país.
- e) Desde el rubro Resultado por inversión en sociedades al rubro Otros ingresos operacionales.

Ajustes

- a) Cargo neto a resultados y abono en ORI por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).
- b) Abono neto en ORI por ajuste a valor razonable de inversiones de la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

4.5 Conciliación del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 30 de junio de 2021.

	30/06/2021 CNC Antigo M\$	Reclasificación M\$	Ref.	Ajustes M\$	Ref.	30/06/2021 CNC Nuevo M\$
Flujo originado por actividades de la operación:						
Utilidad del período	324.868.956	—		820.117	a)	325.689.073
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo	96.740.542	120.522.027	a)	(820.117)	a)	216.442.452
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional	<u>(1.100.376.089)</u>	<u>(142.515.674)</u>	c)	—		<u>(1.242.891.763)</u>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación	(678.766.591)	(21.993.647)		—		(700.760.238)
Flujos netos originados (utilizados en) actividades de inversión	(1.515.793.887)	1.481.013.409	b) c)	—		(34.780.478)
Flujos netos originados (utilizados en) actividades de financiamiento	<u>1.142.123.241</u>	<u>(1.458.601.216)</u>	b) a)	—		<u>(316.477.975)</u>
Variación de efectivo y equivalente de efectivo durante el periodo	(1.052.437.237)	418.546		—		(1.052.018.691)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	70.336.545	—		—		70.336.545
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	6.088.115.325	347.020		—		6.088.462.345
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	<u>5.106.014.633</u>	<u>765.566</u>		—		<u>5.106.780.199</u>

Reclasificaciones

- a) Desde otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo hasta flujos netos originados por actividades de financiamiento.
- b) Reclasificación desde flujos netos originados por actividades de inversión a flujos netos originados por actividades de financiamiento por concepto de pagos contratos de arriendo y a flujos originados por actividades de la operación por concepto de aumento neto de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en ORI (anteriormente clasificado como aumento neto de instrumentos de inversión disponibles para la venta).
- c) Reclasificaciones principalmente de otras obligaciones financieras desde flujos originado por actividades de financiamiento a flujos originados por actividades de la operación.

Ajustes

- a) Cargo neto a resultados por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

(a) Con fecha 27 de enero de 2022, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 17 de marzo de 2022 con el objeto de proponer, entre otras materias, las que se indican a continuación:

1. La distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2020 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de \$253.093.655.744, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$5,34393608948 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo, del 68,1% de las utilidades del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

2. Que los accionistas que lo estimen del caso, manifiesten su opción de acoger todo o parte de su dividendo al régimen de tributación opcional y transitorio que contempla el pago de un impuesto sustitutivo de los impuestos finales, denominado ISFUT, conforme a lo previsto en el artículo 25 transitorio de la Ley N° 21.210.

3. El dividendo, de ser aprobado por la Junta, se pagaría el día 31 de marzo de 2022.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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. en liquidación (*)
- Socofin S.A.

(*) Sociedad en proceso de liquidación

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 junio de 2022 y 2021 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 Intermedios

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 junio de 2022 y 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Ingreso neto por intereses y reajustes	734.459.471	472.288.993	417.143.163	191.330.052	(22.001.665)	2.490.865	(3.213.000)	42.262	1.126.387.969	666.152.172	45.614	31.983	1.126.433.583	666.184.155
Ingreso neto por comisiones	148.352.614	131.816.355	36.109.228	33.840.906	(1.155.730)	(1.113.707)	81.172.626	72.705.101	264.478.738	237.248.655	(7.194.402)	(6.880.272)	257.284.336	230.368.383
Resultado operaciones financieras	254.986	298.607	10.992.830	15.000.997	27.672.786	7.250.277	11.618.057	4.669.198	50.538.659	27.219.079	(45.615)	(31.983)	50.493.044	27.187.096
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.255.582	3.898.476	16.597.087	12.508.511	45.900.759	9.960.774	12.451.595	9.304.867	82.205.023	35.672.628	—	—	82.205.023	35.672.628
Otros ingresos	7.483.006	8.166.654	4.334.199	4.405.976	—	—	1.513.806	1.507.391	13.331.011	14.080.021	(3.082.880)	(2.524.001)	10.248.131	11.556.020
Resultado por inversiones en sociedades	3.959.363	(3.136.041)	1.179.374	622.048	92.655	(13.965)	57.030	33.897	5.288.422	(2.494.061)	—	—	5.288.422	(2.494.061)
Total ingresos operacionales	901.765.022	613.333.044	486.355.881	257.708.490	50.508.805	18.574.244	103.600.114	88.262.716	1.542.229.822	977.878.494	(10.277.283)	(9.404.273)	1.531.952.539	968.474.221
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(158.048.298)	(143.346.138)	(46.755.020)	(42.684.441)	(1.223.043)	(1.126.336)	(38.960.987)	(37.445.351)	(244.987.348)	(224.602.266)	9.048	8.279	(244.978.300)	(224.593.987)
Gastos de administración	(132.370.283)	(125.376.100)	(33.109.852)	(29.875.109)	(869.093)	(634.603)	(16.786.893)	(15.195.895)	(183.136.121)	(171.081.707)	9.711.673	9.315.145	(173.424.448)	(161.766.562)
Depreciación y amortización	(33.683.114)	(30.886.171)	(4.325.761)	(3.934.640)	(213.469)	(174.310)	(2.790.336)	(2.772.600)	(41.012.680)	(37.767.721)	—	—	(41.012.680)	(37.767.721)
Deterioro de activos no financieros	—	(2.580)	—	—	—	—	100.493	332.791	100.493	330.211	—	—	100.493	330.211
Otros gastos operacionales	(6.956.645)	(6.353.048)	(3.783.481)	(1.281.049)	(89)	(12.168)	(774.695)	(33.824)	(11.514.910)	(7.680.089)	556.562	80.849	(10.958.348)	(7.599.240)
Total gastos operacionales	(331.058.340)	(305.964.037)	(87.974.114)	(77.775.239)	(2.305.694)	(1.947.417)	(59.212.418)	(55.114.879)	(480.550.566)	(440.801.572)	10.277.283	9.404.273	(470.273.283)	(431.397.299)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(132.550.659)	(89.282.874)	(72.008.270)	(41.648.754)	(972.656)	1.123.447	—	—	(205.531.585)	(129.808.181)	—	—	(205.531.585)	(129.808.181)
Resultado antes de impuesto	438.156.023	218.086.133	326.373.497	138.284.497	47.230.455	17.750.274	44.387.696	33.147.837	856.147.671	407.268.741	—	—	856.147.671	407.268.741
Impuesto a la renta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(132.897.932)	(81.579.668)
Resultado después de impuesto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	723.249.739	325.689.073

(*) Al 30 de junio de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales (Ver Nota N°2 aa) asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M\$56.375.031 (M\$53.597.112 en 2021) y M\$53.624.969 (M\$36.402.888 en 2021), respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos	20.999.786.430	20.519.140.288	13.503.602.553	12.806.598.370	18.681.795.310	17.412.053.145	761.031.837	954.858.218	53.946.216.130	51.692.650.021	(172.985.935)	(369.447.600)	53.773.230.195	51.323.202.421
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	531.114.524	435.122.830
Total activos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54.304.344.719	51.758.325.251
Pasivos	17.095.846.652	16.779.922.430	10.586.176.490	10.530.748.818	21.687.972.696	19.640.220.525	680.600.693	770.228.251	50.050.596.531	47.721.120.024	(172.985.935)	(369.447.600)	49.877.610.596	47.351.672.424
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238.419	113.129.064
Total pasivos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.877.849.015	47.464.801.488

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	1.101.706.472	1.073.600.066
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	627.249.798	1.545.472.133
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	15.562.377	129.857.733
Depósitos en bancos del exterior	<u>941.698.733</u>	<u>964.802.665</u>
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	2.686.217.380	3.713.732.597
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	102.040.953	116.719.662
Otros equivalentes de efectivo (***)	<u>2.142.744.332</u>	<u>3.458.374.313</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>4.931.002.665</u>	<u>7.288.826.572</u>

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	123.958.574	123.051.081
Transferencias de fondos en curso por recibir	<u>510.745.029</u>	<u>363.648.905</u>
Subtotal – activos	<u>634.703.603</u>	<u>486.699.986</u>
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	<u>(532.662.650)</u>	<u>(369.980.324)</u>
Subtotal – pasivos	<u>(532.662.650)</u>	<u>(369.980.324)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>102.040.953</u>	<u>116.719.662</u>

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Contratos de derivados financieros	3.808.557.489	2.705.496.013
Instrumentos financieros de deuda	3.292.226.340	3.737.943.819
Otros instrumentos financieros	9.047.317	138.752.960
Total	<u>7.109.831.146</u>	<u>6.582.192.792</u>

(a) El Banco al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

	Monto Nominal de contratos con vencimiento final														Valor Razonable Activo			
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años				Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Forwards de monedas	—	—	7.893.283.583	6.289.327.276	4.761.934.585	5.532.322.611	9.683.393.554	8.429.176.125	1.217.845.881	1.320.406.211	70.070.986	74.865.042	20.301.380	18.757.860	23.646.829.969	21.664.855.125	1.055.256.589	742.545.311
Swaps de tasas de interés	—	—	2.011.459.399	1.255.464.338	3.104.243.416	4.110.202.755	10.977.308.717	10.616.344.357	11.434.009.161	11.611.770.644	6.935.335.570	6.939.951.423	10.183.032.443	10.277.576.507	44.645.388.706	44.811.310.024	1.318.681.293	825.525.228
Swaps de monedas y tasas	—	—	329.842.884	288.582.197	772.581.230	771.915.974	3.963.819.519	3.659.285.782	5.408.481.902	5.055.449.240	3.232.856.975	3.769.368.650	5.679.066.432	5.253.836.945	19.386.648.942	18.798.438.788	1.423.651.844	1.132.716.669
Opciones Call monedas	—	—	33.987.642	19.681.155	65.950.636	41.273.742	69.847.424	53.073.579	2.768.370	2.972.484	—	—	—	—	172.554.072	117.000.960	10.911.936	4.509.465
Opciones Put monedas	—	—	18.990.060	11.951.957	53.625.969	34.859.309	59.265.409	43.990.963	2.768.370	2.631.432	—	—	—	—	134.649.808	93.433.661	55.827	199.340
Total	—	—	<u>10.287.563.568</u>	<u>7.865.006.923</u>	<u>8.758.335.836</u>	<u>10.490.574.391</u>	<u>24.753.634.623</u>	<u>22.801.870.806</u>	<u>18.065.873.684</u>	<u>17.993.230.011</u>	<u>10.238.263.531</u>	<u>10.784.185.115</u>	<u>15.882.400.255</u>	<u>15.550.171.312</u>	<u>87.986.071.497</u>	<u>85.485.038.558</u>	<u>3.808.557.489</u>	<u>2.705.496.013</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	2.892.122.495	3.297.100.293
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	65.331.221	175.022.464
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	334.772.345	265.820.783
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	279	279
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	<u>3.292.226.340</u>	<u>3.737.943.819</u>

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$3.099.167 al 30 de junio de 2022. Al 31 de diciembre de 2021 no hay documentos vendidos con pacto de retrocompra. Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al cierre de marzo 2022. Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$1.120.000.000 al 30 de junio de 2022 (M\$3.288.800.000 en diciembre de 2021).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M\$202.885.335 al 30 de junio de 2022 (M\$84.968.729 en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 10 días al cierre del período 2022 (12 días en diciembre de 2021).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$3.265.171 al 30 de junio de 2022 (M\$3.831.844 en diciembre de 2021), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	—	125.145.317
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	3.076.564	3.062.160
Instrumentos de patrimonio en el exterior	3.543.863	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	2.426.890	10.545.483
Total	9.047.317	138.752.960

Nota 22.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 22.8 - Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Instrumentos financieros de deuda	3.674.572.128	3.054.809.980
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	<u>3.674.572.128</u>	<u>3.054.809.980</u>

(a) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	102.396
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	2.445.848.435	2.480.422.434
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	6.413.637	8.325.188
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.174.078.269	538.486.541
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	21.460.197	27.473.421
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	26.771.590	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	<u>3.674.572.128</u>	<u>3.054.809.980</u>

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$18.792.464 en junio de 2022 (M\$350.811 en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días en junio de 2022 (4 días en diciembre de 2021). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M\$354.947.000 al 30 de junio de 2022 (M\$185.417.000 al 31 de diciembre de 2021). Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$2.336.780.000 al 31 de diciembre de 2021.

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\$37.878.482 al 30 junio de 2022 (M\$33.598.800 al 31 de diciembre de 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$599.938.000 al 30 de junio de 2022 (M\$185.417.000 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de junio de 2022 el deterioro crediticio de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$4.805.321 (M\$4.085.252 al 31 de diciembre de 2021).

a.1) El rating crediticio de los emisores de instrumentos de deuda al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	Junio 2022				Diciembre 2021			
	Fase 1 Individual	Fase 2 Individual	Fase 3 Individual	Total Individual	Fase 1 Individual	Fase 2 Individual	Fase 3 Individual	Total Individual
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de deuda								
Grado de inversión	3.674.558.438	13.690	—	3.674.572.128	3.054.796.290	13.690	—	3.054.809.980
Sin grado de inversión	—	—	—	—	—	—	—	—
Sin rating	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	3.674.558.438	13.690	—	3.674.572.128	3.054.796.290	13.690	—	3.054.809.980

a.2) El análisis de los cambios en el valor razonable y la provisión por riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.060.307.259	3.077.640	216.200	6.000	—	—	1.060.523.459	3.083.640
Variación neta en balance	2.045.246.400	1.005.100	(276.300)	(10.100)	—	—	2.044.970.100	995.000
Cambio en valor razonable	(51.655.190)	—	(60.810)	—	—	—	(51.716.000)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(134.600)	(4.100)	134.600	4.100	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	1.032.421	6.612	—	—	—	—	1.032.421	6.612
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.054.796.290	4.085.252	13.690	—	—	—	3.054.809.980	4.085.252

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro	Valor razonable	Deterioro
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.054.796.290	4.085.252	13.690	—	—	—	3.054.809.980	4.085.252
Variación neta en balance	627.970.200	719.349	23.250	720	—	—	627.993.450	720.069
Cambio en valor razonable	(8.208.052)	—	(23.250)	—	—	—	(8.231.302)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	3.674.558.438	4.804.601	13.690	720	—	—	3.674.572.128	4.805.321

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

(b) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de junio de 2022 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M\$56.038.523 (pérdida no realizada acumulada de M\$47.808.588 en diciembre de 2021), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de junio de 2022 y 2021 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N°22.30). Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(7.754.537)	(44.649.562)
(Ganancia) realizada reclasificada a resultado	<u>(475.398)</u>	<u>(4.742.620)</u>
Subtotal	(8.229.935)	(49.392.182)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	<u>(415.788)</u>	<u>13.335.889</u>
Efecto neto en patrimonio	<u>(8.645.723)</u>	<u>(36.056.293)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

- (a) El Banco al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nacional de contratos con vencimiento final															
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable																
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	1.787.991	—	—	—	—	—	—	—	1.787.991
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	1.787.991	—	—	—	—	—	—	—	1.787.991
Derivados de cobertura de flujo de efectivo																
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	3.099.174	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.099.174
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	61.890.122	35.705.845	282.832.116	322.894.093	237.830.150	108.758.700	1.219.384.185	895.311.968	1.801.936.573	1.362.670.606
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	3.099.174	61.890.122	35.705.845	282.832.116	322.894.093	237.830.150	108.758.700	1.219.384.185	895.311.968	1.801.936.573	1.365.769.780
Total	—	—	—	—	—	3.099.174	61.890.122	37.493.836	282.832.116	322.894.093	237.830.150	108.758.700	1.219.384.185	895.311.968	1.801.936.573	1.367.557.771

	Activo		Pasivo	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable				
Forwards de monedas	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	607.800
Opciones Call monedas	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	607.800
Derivados de cobertura de flujo de efectivo				
Forwards de monedas	—	—	—	88.394
Swaps de monedas y tasas	161.518.402	277.803.145	25.861.655	—
Opciones Call monedas	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—
Subtotal	161.518.402	277.803.145	25.861.655	88.394
Total	161.518.402	277.803.145	25.861.655	696.194

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(b) Coberturas de valor razonable

El Banco utiliza cross currency swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de colocaciones bajo cobertura. 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 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Elemento cubierto		
Créditos comerciales	—	1.787.991
Bonos corporativos	—	—
Instrumento de cobertura		
Cross currency swap	—	1.787.991
Interest rate swap	—	—

(c) Coberturas de flujos de efectivo

(c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros y Corona Noruega. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de las obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado:

Elemento cubierto	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Egresos de flujo:																
Bono Corporativo EUR	—	—	—	—	—	—	(1.629.391)	(1.625.891)	(3.258.783)	(3.251.783)	(47.956.754)	(47.853.743)	(55.627.537)	(56.380.590)	(108.472.465)	(109.112.007)
Bono Corporativo HKD	—	—	(1.268.597)	—	(6.012.723)	—	(92.134.805)	(15.897.259)	(28.865.745)	(105.827.848)	(98.180.961)	(91.271.027)	(333.357.564)	(309.895.998)	(559.820.395)	(522.892.132)
Bono Corporativo PEN	—	—	—	—	(3.434.608)	(841.474)	(3.434.608)	(841.474)	(13.738.433)	(3.365.898)	(13.738.433)	(3.365.898)	(180.012.834)	(43.382.683)	(214.358.916)	(51.797.427)
Bono Corporativo CHF	—	—	—	(63.679)	—	—	(1.391.023)	(958.114)	(258.453.971)	(249.008.253)	(126.527.015)	(764.142)	—	(121.520.760)	(386.372.009)	(372.314.948)
Bono Corporativo USD	—	—	—	—	—	—	(13.000.266)	(1.814.397)	(26.000.531)	(3.628.793)	(20.482.247)	(3.628.793)	(473.383.887)	(46.260.293)	(532.866.931)	(55.332.276)
Obligación USD	—	—	—	—	—	—	(195.939)	(426.955)	(64.988.255)	(60.047.179)	—	—	—	—	(65.184.194)	(60.474.134)
Bono Corporativo JPY	—	—	—	—	(119.039)	(129.534)	(1.833.200)	(39.208.101)	(3.904.478)	(4.248.716)	(3.904.478)	(4.248.716)	(221.436.269)	(242.021.383)	(231.197.464)	(289.856.450)
Bono Corporativo AUD	—	—	—	—	(3.005.124)	(1.219.753)	(3.190.642)	(4.794.210)	(12.395.704)	(12.024.257)	(12.391.531)	(12.022.780)	(271.654.169)	(264.900.590)	(302.637.170)	(294.961.590)
Bono Corporativo NOK	—	—	—	—	—	—	(2.563.384)	(2.646.113)	(5.126.767)	(5.292.226)	(5.126.767)	(5.292.226)	(77.996.890)	(80.514.125)	(90.813.808)	(93.744.690)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap EUR	—	—	—	—	—	—	1.629.391	1.625.891	3.258.783	3.251.783	47.956.754	47.853.743	55.627.537	56.380.590	108.472.465	109.112.007
Cross Currency Swap HKD	—	—	1.268.597	—	6.012.723	—	92.134.805	15.897.259	28.865.745	105.827.848	98.180.961	91.271.027	333.357.564	309.895.998	559.820.395	522.892.132
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	3.434.608	841.474	3.434.608	841.474	13.738.433	3.365.898	13.738.433	3.365.898	180.012.834	43.382.683	214.358.916	51.797.427
Cross Currency Swap CHF	—	—	—	63.679	—	—	1.391.023	958.114	258.453.971	249.008.253	126.527.015	764.142	—	121.520.760	386.372.009	372.314.948
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—	13.000.266	1.814.397	26.000.531	3.628.793	20.482.247	3.628.793	473.383.887	46.260.293	532.866.931	55.332.276
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	—	—	195.939	426.955	64.988.255	60.047.179	—	—	—	—	65.184.194	60.474.134
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	119.039	129.534	1.833.200	39.208.101	3.904.478	4.248.716	3.904.478	4.248.716	221.436.269	242.021.383	231.197.464	289.856.450
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	3.005.124	1.219.753	3.190.642	4.794.210	12.395.704	12.024.257	12.391.531	12,022.780	271.654.169	264.900.590	302.637.170	294.961.590
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	—	—	2.563.384	2.646.113	5.126.767	5.292.226	5.126.767	5.292.226	77.996.890	80.514.125	90.813.808	93.744.690
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

Elemento cubierto	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 Años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	1.345.245	536.667	5.915.437	4.031.162	91.518.340	59.853.215	348.145.412	370.885.524	293.798.554	144.431.664	1.348.264.680	968.899.680	2.088.987.668	1.548.637.912
Egresos de cobertura																
Cross Currency Swap HKD	—	—	(179.141)	(170.579)	(4.003.722)	—	(68.169.860)	(9.629.520)	(16.725.990)	(75.574.778)	(84.722.302)	(79.357.603)	(228.356.224)	(214.067.066)	(402.157.239)	(378.799.546)
Cross Currency Swap PEN	—	—	—	—	(729.150)	(51.165)	(717.261)	(52.013)	(2.896.788)	(206.639)	(2.892.825)	(206.356)	(110.068.767)	(33.974.100)	(117.304.791)	(34.490.273)
Cross Currency Swap JPY	—	—	—	—	(358.327)	(341.200)	(4.112.974)	(40.029.115)	(8.954.853)	(8.387.823)	(8.942.603)	(8.376.348)	(267.195.054)	(252.362.121)	(289.563.811)	(309.496.607)
Cross Currency Swap USD	—	—	—	—	—	—	(9.119.817)	(1.103.658)	(77.541.946)	(57.935.938)	(17.379.718)	(1.401.850)	(408.898.376)	(39.367.705)	(512.939.857)	(99.809.151)
Cross Currency Swap CHF	—	—	(1.166.104)	(366.088)	—	—	(5.636.617)	(5.281.314)	(232.832.859)	(220.166.355)	(126.383.607)	(4.387.064)	—	(115.104.082)	(366.019.187)	(345.304.903)
Cross Currency Swap EUR	—	—	—	—	—	—	(2.165.462)	(2.028.342)	(4.345.165)	(4.070.026)	(48.632.991)	(46.164.693)	(50.429.754)	(47.638.370)	(105.573.372)	(99.901.431)
Cross Currency Swap AUD	—	—	—	—	(824.238)	(539.623)	(886.461)	(1.064.315)	(3.426.089)	(3.212.269)	(3.424.732)	(3.207.875)	(209.725.272)	(197.125.135)	(218.286.792)	(205.149.217)
Cross Currency Swap NOK	—	—	—	—	—	—	(709.888)	(664.938)	(1.421.722)	(1.331.696)	(1.419.776)	(1.329.875)	(73.591.233)	(69.261.101)	(77.142.619)	(72.587.610)
Forward UF	—	—	—	—	—	(3.099.174)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3.099.174)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

(c.3) Los resultados no realizados generados durante el período 2022 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a M\$139.951.103 (abono a patrimonio de M\$82.372.875 en junio de 2021). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M\$102.164.305 (abono neto a patrimonio de M\$60.132.199 durante el período junio 2021).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de junio de 2022 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$28.256.546 (abono a patrimonio de M\$111.694.557 a diciembre de 2021).

(c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$7.186.937 durante el período 2022 (cargo a resultados por M\$18.803.073 durante el período junio 2021).

(c.5) Al 30 de junio de 2022 y 2021 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 junio de 2022 y 2021, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	27.850.254	64.365.192
Instrumentos financieros de deuda	871.718.535	839.744.154
Adeudado por bancos	2.345.201.697	1.529.312.880
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	20.297.311.318	19.634.756.219
Colocaciones para vivienda	10.834.312.088	10.346.650.483
Colocaciones de consumo	4.592.466.486	4.248.710.042
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(432.264.171)	(416.888.323)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(30.204.124)	(30.730.503)
Provisiones de colocaciones de consumo	(287.282.505)	(270.630.049)
Total	<u>38.219.109.578</u>	<u>35.945.290.095</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle es el siguiente:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Diciembre		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Diciembre		Junio 2022	Diciembre 2021	Diciembre		Junio 2022	Diciembre 2021
	2022	2021							2022	2021			2022	2021		
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Del Estado y Banco Central de Chile																
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País																
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	9.548.042	37.763.007	13.846.335	14.012.917	4.455.877	12.589.268	—	—	—	—	—	—	27.850.254	64.365.192
Subtotal	—	—	9.548.042	37.763.007	13.846.335	14.012.917	4.455.877	12.589.268	—	—	—	—	—	—	27.850.254	64.365.192
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior																
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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 junio de 2022, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$26.538.372 (M\$65.531.210 en diciembre de 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(b) Instrumentos financieros de deuda

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	871.718.535	839.744.154
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	—	—
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	871.718.535	839.744.154

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$490.733.150 al 30 de junio de 2022 (M\$456.056.578 al 31 de diciembre de 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto MMS
	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	
Al 30 de junio de 2022									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	199.327.811	—	—	199.327.811	(436.030)	—	—	(436.030)	198.891.781
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	146.049.422	—	—	146.049.422	(242.965)	—	—	(242.965)	145.806.457
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	503.875	—	—	503.875	(416)	—	—	(416)	503.459
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	345.881.108	—	—	345.881.108	(679.411)	—	—	(679.411)	345.201.697
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	2.000.000.000	—	—	2.000.000.000	—	—	—	—	2.000.000.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	2.000.000.000	—	—	2.000.000.000	—	—	—	—	2.000.000.000
Total	2.345.881.108	—	—	2.345.881.108	(679.411)	—	—	(679.411)	2.345.201.697

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos (continuación)

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto M\$
	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	
Al 31 de diciembre de 2021									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	160.017.778	—	—	160.017.778	(57.606)	—	—	(57.606)	159.960.172
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	158.307.729	—	—	158.307.729	(346.298)	—	—	(346.298)	157.961.431
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	121.007.869	—	—	121.007.869	(113.973)	—	—	(113.973)	120.893.896
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	497.792	—	—	497.792	(411)	—	—	(411)	497.381
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	439.831.168	—	—	439.831.168	(518.288)	—	—	(518.288)	439.312.880
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.090.000.000	—	—	1.090.000.000	—	—	—	—	1.090.000.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	1.090.000.000	—	—	1.090.000.000	—	—	—	—	1.090.000.000
Total	1.529.831.168	—	—	1.529.831.168	(518.288)	—	—	(518.288)	1.529.312.880

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas						Activo Financiero Neto		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total		Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS				
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de junio de 2022															
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.420.998.757	4.086.914.658	189.804.148	134.196.706	249.241.969	16.081.156.238	(99.222.037)	(40.873.037)	(14.449.938)	(60.578.829)	(81.787.502)	(296.911.343)	(37.106.427)	(334.017.770)	15.747.138.468
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	875.176.327	5.769.732	6.037.114	9.763.938	1.039.104	897.786.215	(21.416.084)	(164.176)	(141.518)	(5.572.194)	(476.897)	(27.770.869)	—	(27.770.869)	870.015.346
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	665.605.144	50.916.446	7.498.484	3.339.375	1.288.349	728.647.798	(22.126.750)	(1.445.776)	(541.413)	(1.776.117)	(707.839)	(26.597.895)	—	(26.597.895)	702.049.903
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.795.135	—	—	—	—	2.795.135	(122.331)	—	—	—	—	(122.331)	—	(122.331)	2.672.804
Deudores en cuentas corrientes	85.531.803	81.445.558	4.221.873	1.198.122	1.048.743	173.446.099	(2.468.220)	(1.946.429)	(326.636)	(592.365)	(494.572)	(5.828.222)	—	(5.828.222)	167.617.877
Deudores por tarjetas de crédito	16.002.170	53.862.674	595.713	371.533	3.527.786	74.359.876	(639.110)	(1.605.060)	(88.532)	(225.811)	(1.909.545)	(4.468.058)	—	(4.468.058)	69.891.818
Operaciones de factoraje	515.886.588	31.744.907	2.367.218	190.000	53.447	550.242.160	(9.175.414)	(899.103)	(174.178)	(171.000)	(19.187)	(10.438.882)	—	(10.438.882)	539.803.278
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.358.137.692	283.397.410	46.567.996	10.727.928	7.012.919	1.705.843.945	(2.556.433)	(3.382.896)	(85.870)	(2.065.748)	(1.106.803)	(9.197.750)	(1.443.957)	(10.641.707)	1.695.202.238
Préstamos estudiantiles	—	56.403.735	—	—	2.452.163	58.855.898	—	(2.674.234)	—	—	(1.670.584)	(4.344.818)	—	(4.344.818)	54.511.080
Otros créditos y cuentas por cobrar	6.175.809	6.680.670	183.738	9.969.877	1.167.860	24.177.954	(199.560)	(15.156)	(25.329)	(7.366.807)	(426.767)	(8.033.619)	—	(8.033.619)	16.144.335
Subtotal	14.946.309.425	4.657.135.790	257.276.284	169.757.479	266.832.340	20.297.311.318	(157.925.939)	(53.005.867)	(15.833.414)	(78.348.871)	(88.599.696)	(393.713.787)	(38.550.384)	(432.264.171)	19.865.047.147
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	4.650.210	—	—	268.558	4.918.768	—	(3.119)	—	—	(16.076)	(19.195)	—	(19.195)	4.899.573
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	15.513.211	—	—	608.529	16.121.740	—	(15.116)	—	—	(38.344)	(53.460)	—	(53.460)	16.068.280
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	10.414.573.435	—	—	240.441.450	10.655.014.885	—	(11.086.117)	—	—	(17.217.291)	(28.303.408)	—	(28.303.408)	10.626.711.477
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	149.258.412	—	—	8.998.283	158.256.695	—	(455.005)	—	—	(1.373.056)	(1.828.061)	—	(1.828.061)	156.428.634
Subtotal	—	10.583.995.268	—	—	250.316.820	10.834.312.088	—	(11.559.357)	—	—	(18.644.767)	(30.204.124)	—	(30.204.124)	10.804.107.964
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.844.586.903	—	—	163.064.984	3.007.651.887	—	(129.253.996)	—	—	(104.071.652)	(233.325.648)	—	(233.325.648)	2.774.326.239
Deudores en cuentas corrientes	—	207.954.336	—	—	3.072.257	211.026.593	—	(7.378.126)	—	—	(1.490.698)	(8.868.824)	—	(8.868.824)	202.157.769
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.352.229.525	—	—	20.270.386	1.372.499.911	—	(31.724.953)	—	—	(12.604.406)	(44.329.359)	—	(44.329.359)	1.328.170.552
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	507.929	—	—	—	507.929	—	(6.135)	—	—	—	(6.135)	—	(6.135)	501.794
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	2.385	—	—	777.781	780.166	—	(528)	—	—	(752.011)	(752.539)	—	(752.539)	27.627
Subtotal	—	4.405.281.078	—	—	187.185.408	4.592.466.486	—	(168.363.738)	—	—	(118.918.767)	(287.282.505)	—	(287.282.505)	4.305.183.981
Total	14.946.309.425	19.646.412.136	257.276.284	169.757.479	704.334.568	35.724.089.892	(157.925.939)	(232.928.962)	(15.833.414)	(78.348.871)	(226.163.230)	(711.200.416)	(38.550.384)	(749.750.800)	34.974.339.092

- (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 junio de 2022 M\$874.607.954 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$831.743.920 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas						Deducible Garantías Covid-19 MS	Total MS	Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación				
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS	Total MS	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS	Sub Total MS			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2021															
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.228.744.127	4.230.007.426	140.133.771	126.749.727	252.100.384	15.977.735.435	(99.680.615)	(42.950.719)	(4.994.060)	(55.237.753)	(78.173.272)	(281.036.419)	(47.195.660)	(328.232.079)	15.649.503.356
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	696.471.365	5.621.984	3.991.349	11.889.882	1.035.098	719.009.678	(16.381.535)	(148.963)	(95.669)	(5.798.963)	(527.558)	(22.952.688)	—	(22.952.688)	696.056.990
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	494.705.579	45.838.532	3.264.088	3.750.284	1.728.208	549.286.691	(18.219.210)	(1.146.328)	(230.481)	(1.808.011)	(958.070)	(22.362.100)	—	(22.362.100)	526.924.591
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.949.538	—	—	—	—	2.949.538	(128.317)	—	—	—	—	(128.317)	—	(128.317)	2.821.221
Deudores en cuentas corrientes	69.300.003	69.300.620	3.521.076	832.314	1.055.854	144.009.867	(1.638.388)	(1.653.414)	(230.915)	(417.982)	(443.749)	(4.384.448)	—	(4.384.448)	139.625.419
Deudores por tarjetas de crédito	12.442.953	45.971.898	498.330	416.607	3.261.649	62.591.437	(510.028)	(1.282.554)	(84.169)	(258.678)	(1.772.511)	(3.907.940)	—	(3.907.940)	58.683.497
Operaciones de factoraje	446.555.688	36.272.158	2.923.964	410.883	93.061	486.255.754	(9.050.916)	(924.065)	(414.652)	(265.468)	(33.409)	(10.688.510)	—	(10.688.510)	475.567.244
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.275.806.178	275.147.475	43.173.674	10.123.500	7.812.301	1.612.063.128	(2.916.884)	(1.841.561)	(52.929)	(2.438.825)	(2.976.665)	(10.226.864)	(1.338.177)	(11.565.041)	1.600.498.087
Préstamos estudiantiles	—	55.345.615	—	—	2.601.564	57.947.179	—	(2.554.527)	—	—	(1.753.769)	(4.308.296)	—	(4.308.296)	53.638.883
Otros créditos y cuentas por cobrar	5.569.062	6.808.624	159.483	8.788.021	1.582.322	22.907.512	(180.943)	(8.620)	(17.568)	(7.451.339)	(700.434)	(8.358.904)	—	(8.358.904)	14.548.608
Subtotal	14.232.544.493	4.770.314.332	197.665.735	162.961.218	271.270.441	19.634.756.219	(148.706.836)	(52.510.751)	(6.120.443)	(73.677.019)	(87.339.437)	(368.354.486)	(48.533.837)	(416.888.323)	19.217.867.896
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	5.721.931	—	—	333.753	6.055.684	—	(3.644)	—	—	(14.698)	(18.342)	—	(18.342)	6.037.342
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	16.941.336	—	—	842.044	17.783.380	—	(9.417)	—	—	(47.538)	(56.955)	—	(56.955)	17.726.425
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	9.896.876.572	—	—	273.163.640	10.170.040.212	—	(9.048.828)	—	—	(19.590.560)	(28.639.388)	—	(28.639.388)	10.141.400.824
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	142.753.295	—	—	10.017.912	152.771.207	—	(450.952)	—	—	(1.564.866)	(2.015.818)	—	(2,015.818)	150,755,389
Subtotal	—	10,062,293,134	—	—	284,357,349	10,346,650,483	—	(9,512,841)	—	—	(21,217,662)	(30,730,503)	—	(30,730,503)	10,315,919,980
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.684.317.164	—	—	190.963.752	2.875.280.916	—	(112.004.861)	—	—	(115.099.804)	(227.104.665)	—	(227.104.665)	2.648.176.251
Deudores en cuentas corrientes	—	168.993.004	—	—	3.630.461	172.623.465	—	(5.421.651)	—	—	(1.324.292)	(6.745.943)	—	(6,745,943)	165,877,522
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.179.592.108	—	—	19.533.721	1.199.125.829	—	(25.194.799)	—	—	(10.443.370)	(35.638.169)	—	(35,638,169)	1,163,487,660
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	509.526	—	—	—	509.526	—	(9.988)	—	—	(9.988)	—	—	(9,988)	499,538
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	7.425	—	—	1.162.881	1.170.306	—	(2.278)	—	—	(1,129,006)	(1,131,284)	—	(1,131,284)	39,022
Subtotal	—	4,033,419,227	—	—	215,290,815	4,248,710,042	—	(142,633,577)	—	—	(127,996,472)	(270,630,049)	—	(270,630,049)	3,978,079,993
Total	14,232,544,493	18,866,026,693	197,665,735	162,961,218	770,918,605	34,230,116,744	(148,706,836)	(204,657,169)	(6,120,443)	(73,677,019)	(236,553,571)	(669,715,038)	(48,533,837)	(718,248,875)	33,511,867,869

- (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 2021 M\$810.611.102 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$801.961.552 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	518.288	—	—	518.288
Constitución / liberación de provisiones por:	—	—	—	—
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	30.919	—	—	30.919
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	987.043	—	—	987.043
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(890.535)	—	—	(890.535)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	33.696	—	—	33.696
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	679.411	—	—	679.411

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			Total
	Evaluación Individual			
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2021	665.159	—	—	665.159
Constitución / liberación de provisiones por:	—	—	—	—
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	10.913	—	—	10.913
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	622.801	—	—	622.801
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(895.087)	—	—	(895.087)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	15.557	—	—	15.557
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2021	419.343	—	—	419.343
Saldo al 31 de diciembre de 2021	518.288	—	—	518.288

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones comerciales constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

Colocaciones comerciales	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 MS	Total MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total			
	Grupal MS	Individual MS		Grupal MS	Individual MS	Grupal MS	Individual MS		
Saldo al 1 de enero de 2022	52.510.751	148.706.836	6.120.443	87.339.437	73.677.019	139.850.188	228.504.298	48.533.837	416.888.323
Constitución / liberación de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	12.391.334	10.573.432	853.999	21.432.530	14.611.090	33.823.864	26.038.521	—	59.862.385
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):									
Normal individual hasta Subestándar	—	(853.314)	10.940.952	—	—	—	10.087.638	—	10.087.638
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(342.743)	—	—	1.375.549	—	1.032.806	—	1.032.806
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(1.093.249)	—	2.804.043	—	1.710.794	—	1.710.794
Subestándar hasta Normal individual	—	357.585	(434.290)	—	—	—	(76.705)	—	(76.705)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	27.880	—	(32.662)	—	(4.782)	—	(4.782)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	(81)	—	(81)	—	(81)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(7.535.053)	—	—	14.564.753	—	7.029.700	—	—	7.029.700
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.374.804	—	—	(6.128.176)	—	(4.753.372)	—	—	(4.753.372)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(839.916)	849.272	51.396	(58.121)	—	(898.037)	900.668	—	2.631
Nuevos créditos originados	13.229.905	86.835.076	1.446.471	5.286.737	6.769.774	18.516.642	95.051.321	42.369	113.610.332
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.315.713	3.594.058	236.164	197.345	193.120	2.513.058	4.023.342	—	6.536.400
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(20.546.771)	(96.657.543)	(2.355.874)	(16.168.665)	(15.974.608)	(36.715.436)	(114.988.025)	—	(151.703.461)
Aplicación de provisiones por castigos	(194.767)	(1.787)	(4.614)	(17.917.702)	(7.557.236)	(18.112.469)	(7.563.637)	—	(25.676.106)
Recuperación de créditos castigados	142.585	—	—	—	—	142.585	—	—	142.585
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	157.282	4.865.067	44.136	51.558	2.482.863	208.840	7.392.066	—	7.600.906
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	—	(10.025.822)	(10.025.822)
Saldo al 30 de junio de 2022	53.005.867	157.925.939	15.833.414	88.599.696	78.348.871	141.605.563	252.108.224	38.550.384	432.264.171

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período								Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 M\$	Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total				
	Grupal M\$	Individual M\$		Grupal M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$			
Colocaciones comerciales										
Saldo al 1 de enero de 2021	62.255.795	143.911.863	6.579.169	95.228.768	90.731.141	157.484.563	241.222.173	24.109.395	422.816.131	
Constitución / liberación de provisiones por:										
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	25.394.872	11.827.895	892.855	17.307.862	4.056.623	42.702.734	16.777.373	—	59.480.107	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):										
Normal individual hasta Subestándar	—	(642.951)	1.034.468	—	—	—	391.517	—	391.517	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(90.797)	—	—	901.211	—	810.414	—	810.414	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(564.236)	—	1.149.909	—	585.673	—	585.673	
Subestándar hasta Normal individual	—	69.452	(135.209)	—	—	—	(65.757)	—	(65.757)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	8.229	—	(83.352)	—	(75.123)	—	(75.123)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	5.226	—	—	(24.624)	—	(19.398)	—	(19.398)	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(7.393.058)	—	—	16.377.725	—	8.984.667	—	—	8.984.667	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.044.682	—	—	(10.018.796)	—	(6.974.114)	—	—	(6.974.114)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	140.578	(259.054)	(39.314)	118.560	(41.930)	259.138	(340.298)	—	(81.160)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(1.811.275)	1.689.268	135.412	(1.313.415)	662.430	(3.124.690)	2.487.110	—	(637.580)	
Nuevos créditos originados	20.089.743	91.335.388	1.790.158	27.971.443	12.934.614	48.061.186	106.060.160	20.603.226	174.724.572	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	5.111.094	3.423.164	220.542	324.238	187.086	5.435.332	3.830.792	—	9.266.124	
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	(14.456.723)	—	(14.456.723)	—	(14.456.723)	
Pago de créditos	(48.635.531)	(111.446.782)	(4.254.798)	(26.926.145)	(16.113.099)	(75.561.676)	(131.814.679)	(270.441)	(207.646.796)	
Aplicación de provisiones por castigos	(18.173)	(3.923)	(92)	(28.760.994)	(6.104.177)	(28.779.167)	(6.108.192)	—	(34.887.359)	
Recuperación de créditos castigados	57.065	—	—	—	—	57.065	—	—	57.065	
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Diferencias de cambio	64.136	1.224.247	39.510	107.856	1.287.792	171.992	2.551.549	—	2.723.541	
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	—	476.788	476.788	
Saldo al 30 de junio de 2021	58.299.928	141.042.996	5.706.694	90.417.102	75.086.901	148.717.030	221.836.591	44.918.968	415.472.589	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	52.510.751	148.706.836	6.120.443	87.339.437	73.677.019	139.850.188	228.504.298	48.533.837	416.888.323	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para vivienda constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en	Total
Colocaciones para vivienda	M\$	Incumplimiento	M\$
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	9.512.841	21.217.662	30.730.503
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	4.957.982	6.240.034	11.198.016
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.191.163)	2.802.192	1.611.029
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	422.311	(3.773.118)	(3.350.807)
Nuevos créditos originados	652.260	71.736	723.996
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(2.791.960)	(2.008.020)	(4.799.980)
Aplicación de provisiones por castigos	(2.914)	(5.905.719)	(5.908.633)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	11.559.357	18.644.767	30.204.124

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en	Total
Colocaciones para vivienda	M\$	Incumplimiento	M\$
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	13.599.509	20.164.280	33.763.789
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	4.469.819	6.025.146	10.494.965
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.020.213)	1.492.868	472.655
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	787.088	(2.162.215)	(1.375.127)
Nuevos créditos originados	885.868	214.495	1.100.363
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(5.641.045)	(1.716.725)	(7.357.770)
Aplicación de provisiones por castigos	(1.222)	(5.051.936)	(5.053.158)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2021	13.079.804	18.965.913	32.045.717
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9.512.841	21.217.662	30.730.503

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para consumo constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	142.633.577	127.996.472	270.630.049
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	49.389.550	73.255.088	122.644.638
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(32.511.557)	44.950.396	12.438.839
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5.614.930	(24.503.584)	(18.888.654)
Nuevos créditos originados	44.412.316	18.267.923	62.680.239
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	18.609.103	2.359.421	20.968.524
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(58.415.936)	(60.250.762)	(118.666.698)
Aplicación de provisiones por castigos	(1.431.754)	(63.163.746)	(64.595.500)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	63.509	7.559	71.068
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	168.363.738	118.918.767	287.282.505

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	145.683.437	144.168.146	289.851.583
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	10.227.147	87.432.382	97.659.529
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(18.901.513)	35.910.573	17.009.060
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	6.497.426	(17.066.096)	(10.568.670)
Nuevos créditos originados	21.142.197	13.838.162	34.980.359
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	18.962.540	2.479.464	21.442.004
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(60.576.193)	(71.908.397)	(132.484.590)
Aplicación de provisiones por castigos	(439.121)	(77.971.276)	(78.410.397)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	277.733	77.377	355.110
Otros cambios en provisiones (si aplica)	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2021	122.873.653	116.960.335	239.833.988
Saldo al 31 de diciembre de 2021	142.633.577	127.996.472	270.630.049

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de crédito contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

Exposición por créditos contingentes	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		Total M\$
	Grupal M\$	Individual M\$		Grupal M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	
Saldo al 1 de enero de 2022	4.370.752	34.784.437	4.298.023	9.252.664	1.280.183	13.623.416	40.362.643	53.986.059
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	691.529	(1.953.853)	(99.008)	634.619	64.553	1.326.148	(1.988.308)	(662.160)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	—	(66.801)	165.491	—	—	—	98.690	98.690
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(72.236)	—	—	996.852	—	924.616	924.616
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(290.163)	—	571.780	—	281.617	281.617
Subestándar hasta Normal individual	—	12.708	(14.555)	—	—	—	(1.847)	(1.847)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	22	—	(496)	—	(474)	(474)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	685	—	—	(32.589)	—	(31.904)	(31.904)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(163.258)	—	—	704.109	—	540.851	—	540.851
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	43.826	—	—	(2.701.340)	—	(2.657.514)	—	(2.657.514)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(32.236)	37.752	1.180	(3.869)	—	(36.105)	38.932	2.827
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.162.671	18.289.691	149.626	660.483	62.364	1.823.154	18.501.681	20.324.835
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(4.875.256)	(1.191.163)	(25.948)	(1.555.484)	(212.398)	(6.430.740)	(1.429.509)	(7.860.249)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	5.154	486.500	246.902	156.337	6.949	161.491	740.351	901.842
Otros cambios en provisiones	3.176.668	(15.586.068)	165.691	1.112.371	(1.407.382)	4.289.039	(16.827.759)	(12.538.720)
Saldo al 30 de junio de 2022	4.379.850	34.741.652	4.597.261	8.259.890	1.329.816	12.639.740	40.668.729	53.308.469

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		Total
	Grupal	Individual		Grupal	Individual	Grupal	Individual	
Exposición por créditos contingentes	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo al 1 de enero de 2021	25.257.145	35.157.095	760.921	9.111.945	5.903.403	34.369.090	41.821.419	76.190.509
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(2.318.878)	(381.015)	(18.370)	497.012	228.290	(1.821.866)	(171.095)	(1.992.961)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	—	(344.657)	761.011	—	—	—	416.354	416.354
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(509)	—	—	19.298	—	18.789	18.789
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(6.502)	—	22.126	—	15.624	15.624
Subestándar hasta Normal individual	—	24.358	(39.307)	—	—	—	(14.949)	(14.949)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1.395	—	(30.362)	—	(28.967)	(28.967)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—	—	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(214.749)	—	—	783.210	—	568.461	—	568.461
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	77.381	—	—	(1.455.900)	—	(1.378.519)	—	(1.378.519)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	207.681	(210.537)	—	56.510	(7.335)	264.191	(217.872)	46.319
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(62.666)	76.642	626	—	1.483	(62.666)	78.751	16.085
Nuevos créditos contingentes otorgados	3.148.361	16.370.864	228.445	610.092	563.035	3.758.453	17.162.344	20.920.797
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(5.246.946)	(1.242.444)	(100.336)	(2.706.961)	(95.243)	(7.953.907)	(1.438.023)	(9.391.930)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	2.472	195.698	1.482	—	113.832	2.472	311.012	313.484
Otros cambios en provisiones	2.841.989	(13.471.247)	(285.456)	1.613.194	(1.489.599)	4.455.183	(15.246.302)	(10.791.119)
Saldo al 30 de junio de 2021	23.691.790	36.174.248	1.303.909	8.509.102	5.228.928	32.200.892	42.707.085	74.907.977
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4.370.752	34.784.437	4.298.023	9.252.664	1.280.183	13.623.416	40.362.643	53.986.059

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°22.24).

Revelaciones complementarias:

Al 30 de junio de 2022, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de M\$3.345.995.000 (M\$3.024.118.000 en diciembre de 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(g) Actividad económica

Al cierre de cada período señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son los siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el				Total	Total	Créditos en el				Total	Total
	País		Exterior				Junio	Diciembre	País			
	Junio	Diciembre	Junio	Diciembre	Junio	Diciembre	Junio	Diciembre	Junio	Diciembre	Junio	Diciembre
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	
Adeudado por bancos	2.000.000.000	1.250.017.778	345.881.108	279.813.390	2.345.881.108	1.529.831.168	—	(57.606)	(679.411)	(460.682)	(679.411)	(518.288)
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	819.572.109	811.014.017	—	—	819.572.109	811.014.017	(20.307.058)	(18.772.392)	—	—	(20.307.058)	(18.772.392)
Fruticultura	670.253.757	636.014.811	—	—	670.253.757	636.014.811	(13.735.135)	(12.678.301)	—	—	(13.735.135)	(12.678.301)
Silvicultura	320.654.655	315.375.390	—	—	320.654.655	315.375.390	(2.323.404)	(2.547.707)	—	—	(2.323.404)	(2.547.707)
Pesca	33.940.896	33.983.955	—	—	33.940.896	33.983.955	(3.387.552)	(3.365.449)	—	—	(3.387.552)	(3.365.449)
Minería	201.901.703	162.823.116	—	—	201.901.703	162.823.116	(2.073.096)	(2.511.507)	—	—	(2.073.096)	(2.511.507)
Petróleo y gas natural	587.832	782.548	—	—	587.832	782.548	(22.957)	(22.431)	—	—	(22.957)	(22.431)
Industria manufacturera de productos;												
Alimenticios, bebidas y tabaco	549.154.660	505.170.976	—	—	549.154.660	505.170.976	(13.113.261)	(12.648.190)	—	—	(13.113.261)	(12.648.190)
Textil, cuero y calzado	33.550.918	33.861.863	—	—	33.550.918	33.861.863	(873.370)	(1.192.095)	—	—	(873.370)	(1.192.095)
Maderas y muebles	185.938.210	152.547.827	—	—	185.938.210	152.547.827	(3.499.371)	(2.780.273)	—	—	(3.499.371)	(2.780.273)
Celulosa, papel e imprentas	21.257.244	22.820.076	—	—	21.257.244	22.820.076	(1.028.785)	(1.285.098)	—	—	(1.028.785)	(1.285.098)
Químicos y derivados del petróleo	421.357.339	388.778.282	—	—	421.357.339	388.778.282	(6.663.103)	(5.894.395)	—	—	(6.663.103)	(5.894.395)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	564.810.992	498.519.822	—	—	564.810.992	498.519.822	(11.326.042)	(11.534.684)	—	—	(11.326.042)	(11.534.684)
Electricidad, gas y agua	466.841.159	464.080.015	—	—	466.841.159	464.080.015	(4.472.335)	(4.200.816)	—	—	(4.472.335)	(4.200.816)
Construcción de viviendas	273.893.623	260.234.250	—	—	273.893.623	260.234.250	(11.858.615)	(10.182.012)	—	—	(11.858.615)	(10.182.012)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	580.972.115	540.999.071	—	—	580.972.115	540.999.071	(8.136.208)	(6.819.687)	—	—	(8.136.208)	(6.819.687)
Comercio por mayor	1.875.208.744	1.760.312.725	—	—	1.875.208.744	1.760.312.725	(61.691.522)	(59.807.754)	—	—	(61.691.522)	(59.807.754)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.117.843.744	1.131.522.887	7.273.146	7.793.035	1.125.116.890	1.139.315.922	(47.479.017)	(46.176.673)	(588.840)	(640.800)	(48.067.857)	(46.817.473)
Transporte y almacenamiento	1.174.677.168	1.179.301.431	—	—	1.174.677.168	1.179.301.431	(29.876.165)	(31.082.526)	—	—	(29.876.165)	(31.082.526)
Telecomunicaciones	267.208.969	290.936.208	—	—	267.208.969	290.936.208	(3.386.588)	(3.461.911)	—	—	(3.386.588)	(3.461.911)
Servicios financieros	2.977.374.971	3.043.255.475	—	1.722.507	2.977.374.971	3.044.977.982	(39.713.182)	(41.132.053)	—	(30.144)	(39.713.182)	(41.162.197)
Servicios empresariales	1.821.816.221	1.775.688.507	—	—	1.821.816.221	1.775.688.507	(49.667.195)	(44.738.379)	—	—	(49.667.195)	(44.738.379)
Servicios de bienes inmuebles	3.258.130.348	3.034.749.800	36.368.141	4.201.958	3.294.498.489	3.038.951.758	(34.192.156)	(26.637.344)	(1.554.738)	(179.634)	(35.746.894)	(26.816.978)
Préstamos estudiantiles	58.855.899	57.947.179	—	—	58.855.899	57.947.179	(4.344.818)	(4.308.296)	—	—	(4.344.818)	(4.308.296)
Administración pública, defensa y carabineros	30.221.890	33.803.490	—	—	30.221.890	33.803.490	(448.064)	(489.908)	—	—	(448.064)	(489.908)
Servicios sociales y otros servicios comunales	784.973.345	770.528.974	—	—	784.973.345	770.528.974	(16.761.409)	(17.274.536)	—	—	(16.761.409)	(17.274.536)
Servicios personales	1.742.671.520	1.715.986.024	—	—	1.742.671.520	1.715.986.024	(39.740.185)	(44.493.328)	—	—	(39.740.185)	(44.493.328)
Subtotal	20.253.670.031	19.621.038.719	43.641.287	13.717.500	20.297.311.318	19.634.756.219	(430.120.593)	(416.037.745)	(2.143.578)	(850.578)	(432.264.171)	(416.888.323)
Colocaciones para vivienda	10.834.312.088	10.346.650.483	—	—	10.834.312.088	10.346.650.483	(30.204.124)	(30.730.503)	—	—	(30.204.124)	(30.730.503)
Colocaciones de consumo	4.592.466.486	4.248.710.042	—	—	4.592.466.486	4.248.710.042	(287.282.505)	(270.630.049)	—	—	(287.282.505)	(270.630.049)
Exposición por créditos contingentes	12.862.668.806	11.986.791.159	—	—	12.862.668.806	11.986.791.159	(53.308.469)	(53.986.059)	—	—	(53.308.469)	(53.986.059)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(h) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente:

Al 30 de junio de 2022

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.371.711.937	15.932.016	6.337.194	2.412.089	7.306.128	1.403.699.364	(1.274.985)	(298.382)	(180.509)	(88.666)	(402.171)	(2.244.713)
40% < PVG <= 80%	7.976.557.784	127.646.562	41.851.166	18.073.944	55.641.658	8.219.771.114	(10.914.448)	(2.598.857)	(1.573.707)	(894.462)	(3.379.376)	(19.360.850)
80% < PVG <= 90%	698.562.033	10.173.624	2.921.071	939.946	7.016.784	719.613.458	(2.472.369)	(530.231)	(224.252)	(120.111)	(1.557.147)	(4.904.110)
PVG > 90%	482.856.314	3.791.680	606.783	1.101.821	2.871.554	491.228.152	(2.621.085)	(207.872)	(48.137)	(138.256)	(679.101)	(3.694.451)
Total	10.529.688.068	157.543.882	51.716.214	22.527.800	72.836.124	10.834.312.088	(17.282.887)	(3.635.342)	(2.026.605)	(1.241.495)	(6.017.795)	(30.204.124)

Al 31 de diciembre de 2021

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.253.223.689	12.078.809	4.213.774	2.273.569	6.063.126	1.277.852.967	(1.211.755)	(233.163)	(119.922)	(76.446)	(331.394)	(1.972.680)
40% < PVG <= 80%	7.413.470.377	93.651.215	29.635.524	15.131.902	47.029.810	7.598.918.828	(11.538.658)	(2.236.507)	(1.107.276)	(703.861)	(2.846.720)	(18.433.022)
80% < PVG <= 90%	712.432.842	5.414.862	1.363.273	1.445.686	10.884.351	731.541.014	(2.214.688)	(266.596)	(115.798)	(149.156)	(2.336.369)	(5.082.607)
PVG > 90%	728.403.428	1.895.160	474.211	243.424	7.321.451	738.337.674	(3.323.069)	(94.173)	(46.773)	(26.058)	(1.752.121)	(5.242.194)
Total	10.107.530.336	113.040.046	35.686.782	19.094.581	71.298.738	10.346.650.483	(18.288.170)	(2.830.439)	(1.389.769)	(955.521)	(7.266.604)	(30.730.503)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(i) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

A continuación, se presenta la concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

A130 de junio de 2022	Individual																				Grupal			Total	Provisión Deducible Garantías Fidejaje Covid 19 MS		
	Cartera Normal							Cartera Subestándar							Cartera en Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento			Total	
	A1 MS	A2 MS	A3 MS	A4 MS	A5 MS	A6 MS	Subtotal MS	B1 MS	B2 MS	B3 MS	B4 MS	Subtotal MS	C1 MS	C2 MS	C3 MS	C4 MS	C5 MS	C6 MS	Subtotal MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	
Adeudado por bancos																											
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	199.327.811	—	—	—	199.327.811	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	3.181.084	103.746.805	34.507.605	4.613.928	—	—	146.049.422	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	503.875	—	—	—	—	503.875	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.181.084	104.250.680	233.835.416	4.613.928	—	—	345.881.108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	1.145	86.007	511.515	80.744	—	—	679.411	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,75%	—	—	0,20%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	1.121.758.956	2.447.622.153	2.468.440.781	3.492.278.286	1.890.898.581	11.420.998.757	108.046.762	27.879.432	48.567.740	5.310.214	189.804.148	28.329.901	11.753.433	17.182.526	9.754.101	39.277.818	27.898.927	134.196.706	11.744.999.611	4.086.914.658	249.241.969	4.336.156.627	16.081.156.238	37.106.427	—	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	99.840.246	124.885.869	82.010.312	192.370.249	166.498.468	665.605.144	7.498.484	—	—	—	7.498.484	1.343.046	—	—	—	189.756	1.806.573	3.339.375	676.443.003	50.916.446	1.288.349	52.204.795	728.647.798	—	—	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	219.393.242	51.909.270	170.302.084	266.844.768	166.726.963	875.176.327	6.037.114	—	—	—	6.037.114	719.550	253.289	1.005.821	886.877	5.129.169	1.769.232	9.763.938	890.977.379	5.769.732	1.039.104	6.808.836	897.786.215	—	—	
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	2.795.135	—	2.795.135	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Deudores en cuentas corrientes	2	519.187	18.146.151	29.261.630	12.350.394	25.254.439	85.531.803	1.513.468	908.430	1.713.055	86.920	4.221.873	310.084	103.788	58.896	45.057	276.916	403.381	1.198.122	90.951.798	81.445.558	1.048.743	82.494.301	173.446.099	—		
Deudores por tarjetas de crédito	31.440	411.558	1.584.458	2.565.863	5.983.217	5.425.634	16.002.170	292.009	172.686	—	—	595.713	42.881	7.047	18.881	60.663	90.362	151.699	371.533	16.969.416	53.802.674	3.527.786	57.390.460	74.359.876	—		
Operaciones de factoraje	3.970.646	152.246.366	70.532.912	99.108.997	99.929.720	90.097.947	515.886.588	2.234.241	132.977	—	—	2.367.218	—	—	—	—	—	190.000	190.000	518.443.806	31.744.907	53.447	31.798.354	550.242.160	—		
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	60.654.312	41.644.725	358.523.528	426.595.165	470.719.962	1.358.137.692	16.911.214	2.905.952	24.785.611	1.965.219	46.567.996	1.461.428	5.080.595	1.828.290	1.887.566	426.731	43.318	10.727.928	1.415.433.616	283.397.410	7.012.919	290.410.329	1.705.843.945	1.443.957		
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	4	407.080	1.030.192	1.353.315	1.879.481	1.505.737	6.175.809	33.101	52.607	73.380	24.650	183.738	1.248.873	4.213	252.108	14.904	1.329.525	7.120.254	9.969.877	16.329.424	6.680.670	1.167.860	7.848.530	24.177.954	—		
Subtotal	4.002.092	1.655.230.947	2.757.355.730	3.211.566.310	4.501.026.415	2.817.127.731	14.946.309.425	142.566.473	32.052.084	75.236.631	7.421.096	257.276.284	33.455.763	17.202.365	20.346.522	12.649.168	46.720.277	39.383.384	169.757.479	15.373.343.188	4.657.135.790	266.832.340	4.923.968.130	20.297.311.318	38.550.384	—	
Provisiones constituidas	1.441	1.118.120	4.847.268	28.366.883	50.032.959	73.559.268	157.925.939	2.877.276	1.232.404	10.002.015	1.721.719	15.833.414	669.115	1.720.236	5.086.631	5.059.667	30.368.180	35.445.042	78.348.871	252.108.224	53.005.867	88.599.696	141.605.563	393.713.787	—		
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,18%	0,88%	1,11%	2,61%	1,06%	2,02%	3,85%	13,29%	23,20%	6,15%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	46,15%	1,64%	1,14%	33,20%	2,88%	1,94%	—		

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora

A continuación, se presenta la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad:

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas					Sub Total M\$	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MS	Total M\$	Activo Financiero Neto MS	
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación							
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Total M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$					
Al 30 de junio de 2022																
Adeudado por bancos																
0 días	332.739.454	—	—	—	—	332.739.454	(670.048)	—	—	—	—	(670.048)	—	(670.048)	—	—
1 a 29 días	13.141.654	—	—	—	—	13.141.654	(9.363)	—	—	—	—	(9.363)	—	(9.363)	—	—
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	345.881.108	—	—	—	—	345.881.108	(679.411)	—	—	—	—	(679.411)	—	(679.411)	—	345.201.697
Colocaciones comerciales																
0 días	14.701.213.172	4.503.126.474	184.506.683	41.514.948	74.546.176	19.504.907.453	(153.906.757)	(43.040.891)	(14.727.569)	(13.615.536)	(20.772.802)	(246.063.555)	(37.111.466)	(283.175.021)	—	—
1 a 29 días	239.658.359	114.751.341	32.096.223	7.741.941	25.081.124	419.328.988	(3.820.630)	(5.569.681)	(305.108)	(2.025.033)	(6.650.456)	(18.370.908)	(816.974)	(19.187.882)	—	—
30 a 59 días	5.384.413	30.040.897	39.209.602	11.317.592	19.430.281	105.382.785	(194.546)	(2.856.121)	(740.401)	(5.161.765)	(5.634.755)	(14.587.588)	(274.851)	(14.862.439)	—	—
60 a 89 días	53.481	9.217.078	1.463.776	23.668.521	12.044.032	46.446.888	(4.006)	(1.539.002)	(60.303)	(12.884.747)	(3.639.318)	(18.127.376)	(92.257)	(18.219.633)	—	—
> = 90 días	—	—	—	85.514.477	135.730.727	221.245.204	—	(172)	(33)	(44.661.790)	(51.902.365)	(96.564.360)	(254.836)	(96.819.196)	—	—
Subtotal	14.946.309.425	4.657.135.790	257.276.284	169.757.479	266.832.340	20.297.311.318	(157.925.939)	(53.005.867)	(15.833.414)	(78.348.871)	(88.599.696)	(393.713.787)	(38.550.384)	(432.264.171)	—	19.865.047.147
Colocaciones para vivienda																
0 días	—	10.421.687.061	—	—	108.001.007	10.529.688.068	—	(9.382.403)	—	—	(7.900.484)	(17.282.887)	—	(17.282.887)	—	—
1 a 29 días	—	125.591.542	—	—	31.952.340	157.543.882	—	(1.407.427)	—	—	(2.227.915)	(3.635.342)	—	(3.635.342)	—	—
30 a 59 días	—	29.425.247	—	—	22.290.967	51.716.214	—	(580.024)	—	—	(1.446.581)	(2.026.605)	—	(2.026.605)	—	—
60 a 89 días	—	7.291.418	—	—	15.236.382	22.527.800	—	(189.503)	—	—	(1.051.992)	(1.241.495)	—	(1.241.495)	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	72.836.124	72.836.124	—	—	—	—	(6.017.795)	(6.017.795)	—	(6.017.795)	—	—
Subtotal	—	10.583.995.268	—	—	250.316.820	10.834.312.088	—	(11.559.357)	—	—	(18.644.767)	(30.204.124)	—	(30.204.124)	—	10.804.107.964
Colocaciones de consumo																
0 días	—	4.197.121.323	—	—	76.650.904	4.273.772.227	—	(127.782.204)	—	—	(49.395.717)	(177.177.921)	—	(177.177.921)	—	—
1 a 29 días	—	152.804.017	—	—	21.362.589	174.166.606	—	(23.428.742)	—	—	(13.771.757)	(37.200.499)	—	(37.200.499)	—	—
30 a 59 días	—	39.427.185	—	—	23.125.820	62.553.005	—	(11.137.623)	—	—	(15.756.035)	(26.893.658)	—	(26.893.658)	—	—
60 a 89 días	—	15.928.553	—	—	13.010.482	28.939.035	—	(6.011.559)	—	—	(8.481.231)	(14.492.790)	—	(14.492.790)	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	53.035.613	53.035.613	—	(3.610)	—	—	(31.514.027)	(31.517.637)	—	(31.517.637)	—	—
Subtotal	—	4.405.281.078	—	—	187.185.408	4.592.466.486	—	(168.363.738)	—	—	(118.918.767)	(287.282.505)	—	(287.282.505)	—	4.305.183.981
Total Colocaciones	15.292.190.533	19.646.412.136	257.276.284	169.757.479	704.334.568	36.069.971.000	(158.605.350)	(232.928.962)	(15.833.414)	(78.348.871)	(226.163.230)	(711.879.827)	(38.550.384)	(750.430.211)	—	35.319.540.789

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora (continuación)

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Sub Total MS	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MS	Total MS	Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación						
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS					
Al 31 de diciembre de 2021																
Adeudado por bancos																
0 días	323.524.462	—	—	—	—	323.524.462	(408.193)	—	—	—	—	—	(408.193)	—	(408.193)	
1 a 29 días	116.306.706	—	—	—	—	116.306.706	(110.095)	—	—	—	—	—	(110.095)	—	(110.095)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	439.831.168	—	—	—	—	439.831.168	(518.288)	—	—	—	—	—	(518.288)	—	(518.288)	439.312.880
Colocaciones comerciales																
0 días	14.119.750.026	4.685.181.190	185.345.623	55.343.425	108.631.717	19.154.251.981	(145.671.449)	(46.332.358)	(5.523.440)	(20.058.257)	(29.674.316)	(247.259.820)	(47.586.996)	(294.846.816)		
1 a 29 días	106.130.539	64.441.457	9.709.952	7.540.333	21.048.515	208.870.796	(2.901.886)	(3.377.056)	(303.726)	(3.692.730)	(5.774.246)	(16.049.644)	(582.953)	(16.632.597)		
30 a 59 días	6.608.646	15.520.801	1.806.167	27.923.604	17.008.588	68.867.806	(131.142)	(1.832.747)	(218.191)	(15.255.617)	(5.072.711)	(22.510.408)	(103.117)	(22.613.525)		
60 a 89 días	55.282	5.170.884	803.993	5.073.365	8.598.490	19.702.014	(2.359)	(968.590)	(75.086)	(1.146.950)	(2.768.322)	(4.961.307)	(66.777)	(5.028.084)		
> = 90 días	—	—	—	67.080.491	115.983.131	183.063.622	—	—	—	(33.523.465)	(44.049.842)	(77.573.307)	(193.994)	(77.767.301)		
Subtotal	14.232.544.493	4.770.314.332	197.665.735	162.961.218	271.270.441	19.634.756.219	(148.706.836)	(52.510.751)	(6.120.443)	(73.677.019)	(87.339.437)	(368.354.486)	(48.533.837)	(416.888.323)	19.217.867.896	
Colocaciones para vivienda																
0 días	—	9.954.535.193	—	—	152.995.142	10.107.530.335	—	(8.021.153)	—	—	(10.267.016)	(18.288.169)	—	(18.288.169)		
1 a 29 días	—	82.007.151	—	—	31.032.895	113.040.046	—	(941.386)	—	—	(1.889.053)	(2.830.439)	—	(2.830.439)		
30 a 59 días	—	19.188.030	—	—	16.498.753	35.686.783	—	(384.328)	—	—	(1.005.441)	(1.389.769)	—	(1.389.769)		
60 a 89 días	—	6.562.760	—	—	12.531.821	19.094.581	—	(165.974)	—	—	(789.547)	(955.521)	—	(955.521)		
> = 90 días	—	—	—	—	71.298.738	71.298.738	—	—	—	—	(7.266.605)	(7.266.605)	—	(7.266.605)		
Subtotal	—	10.062.293.134	—	—	284.357.349	10.346.650.483	—	(9.512.841)	—	—	(21.217.662)	(30.730.503)	—	(30.730.503)	10.315.919.980	
Colocaciones de consumo																
0 días	—	3.899.346.115	—	—	116.450.406	4.015.796.521	—	(116.185.764)	—	—	(66.083.633)	(182.269.397)	—	(182.269.397)		
1 a 29 días	—	96.822.984	—	—	27.598.809	124.421.793	—	(15.669.827)	—	—	(16.838.394)	(32.508.221)	—	(32.508.221)		
30 a 59 días	—	27.558.041	—	—	24.546.868	52.104.909	—	(7.646.248)	—	—	(16.270.064)	(23.916.312)	—	(23.916.312)		
60 a 89 días	—	9.692.087	—	—	11.670.331	21.362.418	—	(3.131.738)	—	—	(7.602.437)	(10.734.175)	—	(10.734.175)		
> = 90 días	—	—	—	—	35.024.401	35.024.401	—	—	—	—	(21.201.944)	(21.201.944)	—	(21.201.944)		
Subtotal	—	4.033.419.227	—	—	215.290.815	4.248.710.042	—	(142.633.577)	—	—	(127.996.472)	(270.630.049)	—	(270.630.049)	3.978.079.993	
Total Colocaciones	14.672.375.661	18.866.026.693	197.665.735	162.961.218	770.918.605	34.669.947.912	(149.225.124)	(204.657.169)	(6.120.443)	(73.677.019)	(236.553.751)	(670.233.326)	(48.533.837)	(718.767.163)	33.951.180.749	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(k) Contratos de leasing financiero

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

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	552.421.722	525.719.707	(64.087.914)	(53.311.702)	488.333.808	472.408.005
Desde 1 hasta 2 años	410.704.470	385.117.662	(46.828.592)	(38.653.449)	363.875.878	346.464.213
Desde 2 hasta 3 años	274.719.246	260.002.348	(30.262.574)	(25.227.752)	244.456.672	234.774.596
Desde 3 hasta 4 años	181.758.946	166.416.225	(20.006.061)	(17.014.793)	161.752.885	149.401.432
Desde 4 hasta 5 años	123.880.806	116.649.799	(14.012.156)	(12.038.445)	109.868.650	104.611.354
Más de 5 años	361.867.825	327.071.377	(29.619.018)	(25.624.115)	332.248.807	301.447.262
Total	1.905.353.015	1.780.977.118	(204.816.315)	(171.870.256)	1.700.536.700	1.609.106.862

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M\$5.815.174 al 30 de junio de 2022 (M\$3.465.792 en diciembre de 2021).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles, maquinaria industrial, vehículos y equipamiento de transporte. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022 y el ejercicio 2021 no se efectuaron compras de cartera.

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

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante los períodos 2022.

Durante el período junio 2021 se realizaron operaciones de venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones de acuerdo a lo siguiente:

	Al 30 de junio de 2021			
	Valor créditos M\$	Provisión M\$	Valor de venta M\$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M\$
Venta de colocaciones vigentes	16.326.880	(14.456.723)	6.536.922	4.666.765
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	16.326.880	(14.456.723)	6.536.922	4.666.765

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2022 y el ejercicio 2021, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades

- (a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por M\$57.114.839 al 30 de junio de 2022 (M\$52.756.655 al 31 de diciembre de 2021), según el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Patrimonio de la Sociedad		Activo	
		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
		%	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Asociadas							
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	95.898.886	84.897.735	25.083.704	22.206.198
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	12.564.677	10.728.006	4.246.092	3.663.244
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	11.010.439	9.934.927	4.238.299	3.842.481
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	18.730.242	19.157.994	3.824.872	3.947.127
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	6.948.899	6.317.169	1.862.819	1.787.932
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	12.843.984	12.609.214	1.596.469	1.541.372
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	6.926.317	6.637.955	1.069.596	1.025.074
Subtotal Asociadas				<u>164.923.444</u>	<u>150.283.000</u>	<u>41.921.851</u>	<u>38.013.428</u>
Negocios Conjuntos							
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	16.092.453	14.929.961	8.046.226	7.464.980
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	2.222.505	2.526.564	1.111.252	1.444.966
Subtotal Negocios Conjuntos				<u>18.314.958</u>	<u>17.456.525</u>	<u>9.157.478</u>	<u>8.909.946</u>
Subtotal				<u>183.238.402</u>	<u>167.739.525</u>	<u>51.079.329</u>	<u>46.923.374</u>
Inversiones Minoritarias							
Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					5.342.400	5.281.500
Bolsa Electrónica de Chile S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa					349.500	210.000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile					308.858	308.858
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile					26.765	24.935
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa					7.987	7.988
Subtotal Inversiones Minoristas						<u>6.035.510</u>	<u>5.833.281</u>
Total						<u>57.114.839</u>	<u>52.756.655</u>

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(b) Asociadas

	Junio 2022							
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes	11.209.408	7.109.250	89.128	14.306.548	1.415.744.138	57.994.451	22.911.470	1.529.364.393
Activos no corrientes	3.963.477	705.947	6.859.916	16.552.331	114.846.138	641.812	5.139.488	148.709.109
Total Activos	15.172.885	7.815.197	6.949.044	30.858.879	1.530.590.276	58.636.263	28.050.958	1.678.073.502
Pasivos corrientes	2.239.180	843.932	145	18.666.487	1.432.580.333	39.906.021	13.537.845	1.507.773.943
Pasivos no corrientes	369.028	44.948	—	1.181.953	2.111.057	—	1.660.715	5.367.701
Total Pasivos	2.608.208	888.880	145	19.848.440	1.434.691.390	39.906.021	15.198.560	1.513.141.644
Patrimonio	12.564.677	6.926.317	6.948.899	11.010.439	95.898.886	18.730.242	12.843.984	164.923.444
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.414	8.414
Total Pasivos y Patrimonio	15.172.885	7.815.197	6.949.044	30.858.879	1.530.590.276	58.636.263	28.050.958	1.678.073.502
Ingresos operacionales	2.899.234	1.777.725	3.723	20.844.651	397.181.673	1.787.136	2.960.501	427.454.643
Gastos operacionales	(919.775)	(1.608.280)	(17.330)	(19.498.823)	(347.140.731)	(887.943)	(2.919.031)	(372.991.913)
Otros gastos o ingresos	157.612	246.427	719.946	(97.990)	(37.278.250)	900.433	173.252	(35.178.570)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	2.137.071	415.872	706.339	1.247.838	12.762.692	1.799.626	214.722	19.284.160
Impuesto a la renta	(388.353)	(7.231)	—	(209.866)	(1.761.541)	(485.899)	124.845	(2.728.045)
Utilidad (pérdida) del período	1.748.718	408.641	706.339	1.037.972	11.001.151	1.313.727	339.567	16.556.115

	Diciembre 2021							
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes	10.501.062	5.258.785	108.074	12.006.146	1.197.304.664	53.740.945	27.627.832	1.306.547.508
Activos no corrientes	2.745.966	2.310.223	6.566.955	16.404.198	120.282.643	695.726	8.012.682	157.018.393
Total Activos	13.247.028	7.569.008	6.675.029	28.410.344	1.317.587.307	54.436.671	35.640.514	1.463.565.901
Pasivos corrientes	2.125.609	835.671	357.860	9.490.170	1.230.001.770	35.189.292	21.178.561	1.299.178.933
Pasivos no corrientes	393.413	95.382	—	8.985.247	2.687.802	89.385	1.844.177	14.095.406
Total Pasivos	2.519.022	931.053	357.860	18.475.417	1.232.689.572	35.278.677	23.022.738	1.313.274.339
Patrimonio	10.728.006	6.637.955	6.317.169	9.934.927	84.897.735	19.157.994	12.609.214	150.283.000
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.562	8.562
Total Pasivos y Patrimonio	13.247.028	7.569.008	6.675.029	28.410.344	1.317.587.307	54.436.671	35.640.514	1.463.565.901
Ingresos operacionales	5.675.030	3.897.642	9.712	43.191.566	821.362.038	4.032.966	7.209.844	885.378.798
Gastos operacionales	(2.377.191)	(3.652.538)	(42.947)	(41.066.493)	(757.772.762)	(2.181.832)	(6.863.548)	(813.957.311)
Otros gastos o ingresos	87.188	134.036	1.207.836	(336.623)	(83.000.664)	295.877	(4.934)	(81.617.284)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	3.385.027	379.140	1.174.601	1.788.450	(19.411.388)	2.147.011	341.362	(10.195.797)
Impuesto a la renta	(756.775)	12.597	—	(375.078)	6.972.679	(221.547)	30.677	5.662.553
Utilidad (pérdida) del ejercicio	2.628.252	391.737	1.174.601	1.413.372	(12.438.709)	1.925.464	372.039	(4.533.244)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(c) Negocios conjuntos

El Banco posee una participación del 50% en las Sociedades Artikos S.A. y Servipag Ltda., las cuales controla en forma conjunta. El interés de ambas entidades del Banco se ha contabilizado utilizando el método de participación en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

A continuación, se detalla la información financiera resumida de las Sociedades bajo control conjunto:

	Artikos S.A.		Servipag Ltda.	
	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Activos corrientes	1.482.618	2.067.288	96.020.782	65.127.674
Activos no corrientes	2.040.209	2.277.386	14.508.352	15.721.173
Total Activos	3.522.827	4.344.674	110.529.134	80.848.847
Pasivos corrientes	649.682	1.167.470	89.750.759	61.078.932
Pasivos no corrientes	650.640	650.640	4.685.922	4.839.954
Total Pasivos	1.300.322	1.818.110	94.436.681	65.918.886
Patrimonio	2.222.505	2.526.564	16.092.453	14.929.961
Total Pasivos y Patrimonio	3.522.827	4.344.674	110.529.134	80.848.847
Ingresos operacionales	2.270.491	3.976.565	16.461.606	39.309.362
Gastos operacionales	(281.303)	(2.630.992)	(15.256.003)	(37.047.339)
Otros gastos o ingresos	(1.244.255)	7.398	267.588	(230.587)
Utilidad antes de impuesto	744.933	1.352.971	1.473.191	2.031.436
Impuesto a la renta	(201.132)	(141.743)	(310.700)	(369.385)
Utilidad del ejercicio	543.801	1.211.228	1.162.491	1.662.051

(d) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Valor libro inicial	46.923.374	42.337.699
Adquisición de inversiones	—	2.615.641
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	5.264.531	(2.515.414)
Dividendos percibidos	(1.121.579)	(1.096.801)
Otros	13.003	4.485
Total	51.079.329	41.345.610

(e) Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 no se han producido deterioros en estas inversiones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2022 Años	Diciembre 2021 Años	Junio 2022 Años	Diciembre 2021 Años	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	4	4	224.859.648	209.424.789	(145.104.629)	(136.892.628)	79.755.019	72.532.161
Total	6	6	4	4	224.859.648	209.424.789	(145.104.629)	(136.892.628)	79.755.019	72.532.161

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles (continuación)

- (b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
<u>Saldo Bruto</u>		
Saldo al 1 de enero	209.424.789	180.662.629
Adquisición	18.349.203	30.221.797
Retiros/Bajas	(2.731.928)	(352.409)
Reclasificación	(182.416)	(89.187)
Deterioro	—	(1.018.041)
Total	224.859.648	209.424.789
<u>Amortización Acumulada</u>		
Saldo al 1 de enero	(136.892.628)	(119.961.242)
Amortización del período (*)	(9.947.972)	(17.831.208)
Retiros/Bajas	1.553.555	352.409
Reclasificación	182.416	(2.004)
Deterioro	—	549.417
Total	(145.104.629)	(136.892.628)
Saldo Neto	79.755.019	72.532.161

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización y deterioro.

- (c) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

Detalle	Monto del compromiso	
	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
	Software y licencias	8.638.194

- (d) Al 30 de junio de 2022 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro. A la fecha de los presentes estados financieros trimestrales no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Tipo Activo Fijo:	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	Años	Años	Años	Años	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos y Edificios	26	26	19	19	314.139.227	311.278.100	(153.242.872)	(148.645.367)	160.896.355	162.632.733
Equipos	5	5	3	3	241.378.710	243.755.824	(194.833.391)	(191.336.584)	46.545.319	52.419.240
Otros	7	7	4	4	57.038.877	56.582.338	(50.394.094)	(49.314.912)	6.644.783	7.267.426
Total					612.556.814	611.616.262	(398.470.357)	(389.296.863)	214.086.457	222.319.399

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Junio 2022			
	Terrenos y Edificios M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	311.278.100	243.755.824	56.582.338	611.616.262
Adiciones	3.031.385	3.447.410	718.980	7.197.775
Bajas y ventas del período	(170.258)	(5.860.484)	(226.481)	(6.257.223)
Trasposos	—	35.960	(35.960)	—
Deterioro (***)	—	—	—	—
Total	314.139.227	241.378.710	57.038.877	612.556.814
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(148.645.367)	(191.336.584)	(49.314.912)	(389.296.863)
Reclasificación	—	—	1.435	1.435
Depreciación del período (*) (**)	(4.643.400)	(9.306.941)	(1.343.185)	(15.293.526)
Bajas y ventas del período	45.895	5.846.078	226.624	6.118.597
Trasposos	—	(35.944)	35.944	—
Deterioro (***)	—	—	—	—
Total	(153.242.872)	(194.833.391)	(50.394.094)	(398.470.357)
Saldo al 30 de Junio de 2022	160.896.355	46.545.319	6.644.783	214.086.457
	Diciembre 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	9.476.539	22.366.915	2.349.374	34.192.828
Bajas y ventas del ejercicio	(3.132.374)	(1.232.414)	(1.627.724)	(5.992.512)
Deterioro (***)	(17.339)	(1.688)	(37.103)	(56.130)
Total	311.278.100	243.755.824	56.582.338	611.616.262
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(142.543.766)	(175.143.447)	(47.855.917)	(365.543.130)
Reclasificación	—	—	16.422	16.422
Depreciación del ejercicio (**)	(8.894.642)	(17.408.959)	(3.107.721)	(29.411.322)
Bajas y ventas del ejercicio	2.793.041	1.215.822	1.619.653	5.628.516
Deterioro (***)	—	—	12.651	12.651
Total	(148.645.367)	(191.336.584)	(49.314.912)	(389.296.863)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	162.632.733	52.419.240	7.267.426	222.319.399

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización.

(**) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro "Otros Activos" por M\$178.373 (M\$356.745 en diciembre de 2021).

(***) Ver Nota N°22.37 sobre Deterioro Activos no Financieros. Al 31 de diciembre de 2021 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

- (a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	140.060.924	124.979.055	(55.955.309)	(46.743.163)	84.105.615	78.235.892
Espacios para ATMs	43.275.080	42.051.451	(31.064.229)	(25.566.614)	12.210.851	16.484.837
Mejoras propiedades en arrendamiento	27.131.219	26.066.051	(21.030.300)	(20.598.934)	6.100.919	5.467.117
Total	210.467.223	193.096.557	(108.049.838)	(92.908.711)	102.417.385	100.187.846

- (b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Junio 2022			Total M\$
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	124.979.055	42.051.451	26.066.051	193.096.557
Adiciones	16.500.511	1.355.119	1.065.490	18.921.120
Bajas	(1.418.642)	(131.490)	(322)	(1.550.454)
Total	140.060.924	43.275.080	27.131.219	210.467.223
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(46.743.163)	(25.566.614)	(20.598.934)	(92.908.711)
Depreciación del período (*)	(9.535.161)	(5.625.960)	(431.688)	(15.592.809)
Bajas	323.015	128.345	322	451.682
Total	(55.955.309)	(31.064.229)	(21.030.300)	(108.049.838)
Saldo al 30 de Junio de 2022	84.105.615	12.210.851	6.100.919	102.417.385

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación y amortización.

	Diciembre 2021			Total M\$
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2021	123.215.318	40.444.528	26.580.483	190.240.329
Adiciones	12.123.254	2.867.147	1.385.574	16.375.975
Bajas	(10.467.602)	(1.054.664)	(1.900.006)	(13.422.272)
Remediación	—	(205.560)	—	(205.560)
Otros	108.085	—	—	108.085
Total	124.979.055	42.051.451	26.066.051	193.096.557
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2021	(33.560.285)	(16.496.547)	(21.354.171)	(71.411.003)
Depreciación del ejercicio	(18.243.872)	(10.094.911)	(860.459)	(29.199.242)
Bajas	5.063.503	1.024.844	1.615.696	7.704.043
Otros	(2.509)	—	—	(2.509)
Total	(46.743.163)	(25.566.614)	(20.598.934)	(92.908.711)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	78.235.892	16.484.837	5.467.117	100.187.846

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

		Junio 2022							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Arrendamiento asociado a :		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	—	2.028.103	3.921.077	15.515.013	31.965.741	19.436.963	23.980.210	96.847.107	
ATMs	—	1.046.475	1.936.627	8.391.204	1.220.270	225.694	101.089	12.921.359	
Total	—	3.074.578	5.857.704	23.906.217	33.186.011	19.662.657	24.081.299	109.768.466	

		Diciembre 2021							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Arrendamiento asociado a :		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	—	1.785.442	3.554.542	13.515.973	28.024.685	21.529.654	27.733.057	96.143.353	
ATMs	—	962.084	1.920.736	8.221.333	6.113.870	116.010	107.687	17.441.720	
Total	—	2.747.526	5.475.278	21.737.306	34.138.555	21.645.664	27.840.744	113.585.073	

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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2022 y 2021:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el período M\$
Saldos al 1 de Enero de 2021	115.017.207
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	4.945.513
Gastos por intereses	1.051.771
Pagos de capital e intereses	(15.294.591)
Remediación	—
Bajas de contratos	—
Otros	2.464.774
Saldos al 30 de Junio de 2021	108.184.674
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	3.337.594
Gastos por intereses	926.392
Pagos de capital e intereses	(15.291.808)
Remediación	(205.560)
Bajas de contratos	(5.523.653)
Otros	4.242.521
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	95.670.160
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	12.617.076
Gastos por intereses	920.871
Pagos de capital e intereses	(15.742.492)
Remediación	—
Bajas de contratos	(1.090.628)
Otros	5.231.248
Saldos al 30 de Junio de 2022	97.606.235

- (d) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 30 de junio de 2022 corresponden a M\$3.818.404 (M\$5.568.470 al 31 de diciembre de 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 – Impuestos

(a) Impuestos Corrientes

El Banco y sus subsidiarias al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de acuerdo al siguiente detalle:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Impuesto a la renta	136.524.781	299.396.986
Impuesto ejercicio anterior	—	—
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(181.388.211)	(182.903.399)
Crédito por gastos de capacitación	(633.333)	(2.000.000)
Otros	(1.656.126)	(2.210.169)
Total	<u>(47.152.889)</u>	<u>112.283.418</u>
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%
	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Impuesto corriente activo	47.391.308	845.646
Impuesto corriente pasivo	(238.419)	(113.129.064)
Total impuesto neto	<u>47.152.889</u>	<u>(112.283.418)</u>

(b) Resultado por Impuesto

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

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	174.311.579	92.052.919
Impuesto ejercicios anteriores	2.931.157	(2.374.571)
Subtotal	<u>177.242.736</u>	<u>89.678.348</u>
(Abono) Cargo por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(49.913.639)	(10.623.785)
Subtotal	<u>(49.913.639)</u>	<u>(10.623.785)</u>
Otros	5.568.835	2.525.105
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>132.897.932</u>	<u>81.579.668</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 – Impuestos

(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 junio de 2022 y 2021:

	Junio 2022		Junio 2021	
	Tasa de impuesto %	M\$	Tasa de impuesto %	M\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	231.159.871	27,00	109.962.560
Agregados o deducciones	(0,22)	(1.897.812)	0,37	1.490.876
Corrección monetaria tributaria	(12,26)	(104.992.877)	(7,52)	(30.617.985)
Otros	1,01	8.628.750	0,18	744.217
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	15,53	132.897.932	20,03	81.579.668

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2022 es 15,53% (20,03% a junio 2021).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de junio de 2022:

	Saldos al 31.12.2021 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.06.2022 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.294.934	36.565.333	—	353.860.267
Provisiones asociadas al personal	14.303.807	(2.028.785)	—	12.275.022
Provisión línea de crédito libre disposición	4.138.774	(254.244)	—	3.884.530
Provisión de vacaciones	9.992.716	228.220	—	10.220.936
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	5.073.313	2.944.559	—	8.017.872
Provisión indemnización años de servicio	344.647	13.812	2.289	360.748
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.774.127	(234.268)	—	9.539.859
Provisión gastos devengados	12.315.432	(386.520)	—	11.928.912
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	2.792.820	—	(415.788)	2.377.032
Leasing	52.018.591	24.209.757	—	76.228.348
Ingresos recibidos por adelantado	12.367.828	(1.634.398)	—	10.733.430
Otros ajustes	36.871.365	(5.554.333)	—	31.317.032
Total Diferencias Deudoras	477.288.354	53.869.133	(413.499)	530.743.988
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	16.446.128	(3.274.818)	—	13.171.310
Activos transitorios	6.957.552	3.457.801	—	10.415.353
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.436.562	(69.523)	—	2.367.039
Gastos anticipados	5.668.093	(1.589.774)	—	4.078.319
Otros ajustes	11.502.835	5.431.808	54.108	16.988.751
Total Diferencias Acreedoras	43.011.170	3.955.494	54.108	47.020.772
Total Neto	434.277.184	49.913.639	(467.607)	483.723.216

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio (continuación)

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2021:

	Saldos al 31.12.2020 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.06.2021 M\$	Reconocido en		Saldos al 31.12.2021 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias Deudoras:							
Provisión por riesgo de crédito	268.482.055	2.494.931	—	270.976.986	46.317.948	—	317.294.934
Provisión asociada al personal	16.233.073	(4.070.974)	—	12.162.099	2.141.708	—	14.303.807
Provisión de vacaciones	9.164.033	395.734	—	9.559.767	432.949	—	9.992.716
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	4.570.241	434.347	—	5.004.588	68.725	—	5.073.313
Provisión indemnización años de servicio	537.819	(9.676)	(100.080)	428.063	(58.804)	(24.612)	344.647
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	7.958.651	673.660	—	8.632.311	1.141.816	—	9.774.127
Provisión gastos devengados	14.082.579	(782.933)	—	13.299.646	(984.214)	—	12.315.432
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	12.280.884	12.280.884	—	(9.488.064)	2.792.820
Leasing	28.835.328	10.719.216	—	39.554.544	12.464.047	—	52.018.591
Ingresos recibidos por adelantado	16.087.954	(1.917.171)	—	14.170.783	(1.802.955)	—	12.367.828
Otros ajustes	27.737.788	6.443.003	—	34.180.791	10.776.978	(3.947.630)	41.010.139
Total Diferencias Deudoras	393.689.521	14.380.137	12.180.804	420.250.462	70.498.198	(13.460.306)	477.288.354
Diferencias Acreedoras:							
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	17.255.984	162.311	—	17.418.295	(972.167)	—	16.446.128
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	1.055.005	—	(1.055.005)	—	—	—	—
Activos transitorios	5.378.335	3.464.392	—	8.842.727	(1.885.175)	—	6.957.552
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.779.188	(202.715)	—	2.576.473	(139.911)	—	2.436.562
Gastos anticipados	2.233.834	5.359.598	—	7.593.432	(1.925.339)	—	5.668.093
Otros ajustes	8.380.991	(5.027.234)	(221.132)	3.132.625	8.518.763	(148.553)	11.502.835
Total Diferencias Acreedoras	37.083.337	3.756.352	(1.276.137)	39.563.552	3.596.171	(148.553)	43.011.170
Total Neto	356.606.184	10.623.785	13.456.941	380.686.910	66.902.027	(13.311.753)	434.277.184

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

- (e) Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N°47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N°3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades subsidiarias que se consolidan en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30.06.2022	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		Total cartera vencida M\$
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	
Adeudado por bancos	2.344.522.286	2.345.201.697	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.608.961.043	18.491.786.394	39.108.085	75.100.479	114.208.564
Colocaciones de consumo	4.304.676.051	5.419.835.778	467.007	15.555.973	16.022.980
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	10.804.107.965	10.836.588.761	7.722.646	355.887	8.078.533
Total	35.062.267.345	37.093.412.630	47.297.738	91.012.339	138.310.077

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2021	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		Total cartera vencida M\$
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	
Adeudado por bancos	1.529.312.881	1.529.831.169	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.262.706.745	18.124.404.867	33.449.687	63.603.621	97.053.308
Colocaciones de consumo	3.977.570.467	5.098.856.004	503.106	10.156.174	10.659.280
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	10.315.919.981	10.345.097.660	8.877.509	362.973	9.240.482
Total	33.085.510.074	35.098.189.700	42.830.302	74.122.768	116.953.070

- (*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de estados financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco de Chile) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 30.06.2022 M\$
Colocaciones comerciales	63.603.621	(17.538.993)	80.950.700	(51.914.849)	75.100.479
Colocaciones de consumo	10.156.174	(63.123.225)	73.216.032	(4.693.008)	15.555.973
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	362.973	(2.753.425)	15.380.143	(12.633.804)	355.887
Total	74.122.768	(83.415.643)	169.546.875	(69.241.661)	91.012.339

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2021 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 31.12.2021 M\$
Colocaciones comerciales	72.439.932	(59.081.139)	215.637.617	(165.392.789)	63.603.621
Colocaciones de consumo	12.627.274	(144.809.711)	150.834.428	(8.495.817)	10.156.174
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	122.003	(4.870.038)	34.588.659	(29.477.651)	362.973
Total	85.189.209	(208.760.888)	401.060.704	(203.366.257)	74.122.768

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	10.170.250	26.712.052
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	41.421	1.737.936
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	31.710.670	66.226.509

(e.4) Aplicación de Art. 31 N°4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	41.421	1.737.936

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	346.136.769	293.377.945
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	160.150.740	172.768.665
Cuentas por cobrar a terceros	106.983.343	117.132.550
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	66.900.227	94.460.198
Gastos pagados por anticipado	53.088.988	45.731.058
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	20.638.618	11.130.723
Propiedades de inversión	12.297.796	12.476.169
IVA crédito fiscal por cobrar	11.361.459	12.702.705
Operaciones pendientes	2.989.228	2.292.970
Otras garantías en efectivo entregadas	2.021.265	1.920.381
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(1.466.896)	(2.050.029)
Otros activos	31.613.545	33.515.444
Total	<u>812.715.082</u>	<u>795.458.779</u>

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.18 - Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	14.194.238	11.628.527
Bienes recibidos en pago	709.976	953.546
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(6.303)	(78.980)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades (**)	3.960.649	3.960.649
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	2.330.616	2.955.244
Grupos enajenables para la venta		
Total	21.189.176	19.418.986

(*) 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 0,0118% (0,0169% en diciembre de 2021) del patrimonio efectivo del Banco.

(**) Corresponde a la participación en Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A., que se ha reclasificado como activo no corriente.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	52.074
Aplicación de provisiones	(56.190)
Provisiones constituidas	62.687
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2021	58.571
Aplicación de provisiones	(81.492)
Provisiones constituidas	101.901
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	78.980
Aplicación de provisiones	(268.560)
Provisiones constituidas	195.883
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2022	6.303

(c) El Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta durante los períodos junio 2022 y diciembre 2021.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.19 - Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Contratos de derivados financieros	3.970.850.998	2.772.502.828
Otros instrumentos financieros	6.985.708	9.610.355
Total	<u>3.977.836.706</u>	<u>2.782.113.183</u>

a) Nacionales de contratos de derivados financieros: Los montos nominales de contratos con valor razonable activos y pasivos se encuentran revelados en Nota N°22.6 letra (a).

b) Contratos de derivados financieros:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Forwards de monedas	874.489.885	505.179.317
Swaps de tasas de interés	1.269.248.946	831.337.844
Swaps de monedas y tasas	1.820.270.455	1.432.800.529
Opciones Call monedas	6.196.634	2.726.450
Opciones Put monedas	645.078	458.688
Total	<u>3.970.850.998</u>	<u>2.772.502.828</u>

c) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	6.985.708	9.610.355
Total	<u>6.985.708</u>	<u>9.610.355</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.507.954.427	18.249.880.606
Depósitos y otras captaciones a plazo	11.998.723.010	8.803.713.139
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	224.921.006	85.399.071
Obligaciones con bancos	5.232.124.007	4.861.866.021
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.790.530.351	8.561.394.646
Otras obligaciones financieras	281.384.845	250.004.509
Total	42.035.637.646	40.812.257.992

(a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista, es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Cuentas corrientes	12.670.732.670	15.349.174.768
Otras obligaciones a la vista	1.635.809.319	1.259.368.782
Cuentas de depósito a la vista	754.606.239	952.621.181
Otros depósitos a la vista	446.772.563	688.665.783
Total	15.507.920.791	18.249.830.514

(b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Depósitos a plazo	11.512.568.346	8.317.355.509
Cuentas de ahorro a plazo	448.007.107	448.256.832
Otros saldos acreedores a plazo	33.329.574	36.291.546
Total	11.993.905.027	8.801.903.887

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2022	Diciembre 2021
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Del Estado y Banco Central de Chile																
Bonos del Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagarés del Banco Central de Chile	—	—	3.101.276	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.101.276	—
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	—	—	18.780.912	350.894	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18.780.912	350.894
Subtotal	—	—	21.882.188	350.894	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21.882.188	350.894
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País																
Pagarés de depósitos en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Letras hipotecarias de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos de bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos de bancos del país	—	—	202.982.878	84.996.568	—	—	55.940	51.609	—	—	—	—	—	—	203.038.818	85.048.177
Bonos de otras empresas del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos emitidos en el país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	202.982.878	84.996.568	—	—	55.940	51.609	—	—	—	—	—	—	203.038.818	85.048.177
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior																
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros instrumentos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	224.865.066	85.347.462	—	—	55.940	51.609	—	—	—	—	—	—	224.921.006	85.399.071

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 junio de 2022 asciende a M\$224.816.624 (M\$85.322.416 en diciembre de 2021). 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Obligaciones con bancos

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Bancos del país		
Banco de Crédito e Inversiones	32.962	—
Subtotal bancos del país	32.962	—
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Wells Fargo Bank	249.752.823	145.070.494
Bank of Nova Scotia	152.605.230	—
Standard Chartered Bank	96.821.900	4.989.576
Bank of New York Mellon	83.315.522	17.054.668
Citibank N.A. Estados Unidos	74.218.731	70.589.625
Bank of America	35.842.696	43.924.998
Industrial and Commercial Bank of China	4.560.900	—
Commerzbank AG	1.229.097	1.781.840
Bank of Tokyo	—	412.434
Sumitomo Mitsui Banking	—	42.640.984
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	138.607.352	133.692.432
Citibank N.A. Reino Unido	31.059.576	48.120.166
Deutsche Bank AG	6.750.499	—
Citibank N.A. Estados Unidos	5.184.954	4.173.427
Standard Chartered Bank	2.733.984	211.179
Bank of America	831.597	—
Commerzbank AG	116.543	567.776
Otros	59.641	176.028
Subtotal bancos del exterior	883.691.045	513.405.627
Banco Central de Chile (*)	4.348.400.000	4.348.460.394
Total	5.232.124.007	4.861.866.021

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

Al cierre de cada período, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	3.130.095	4.005.359
Letras de crédito para fines generales	77.885	110.553
Bonos		
Bonos corrientes	8.787.322.371	8.557.278.734
Bonos hipotecarios	—	—
Total	8.787.322.371	8.561.394.646

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por M\$350.068.451, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes largo Plazo por montos ascendentes a M\$102.770.230 y M\$247.298.221 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	17.065.200	1,61	18/05/2022	16/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	41.944.000	1,61	19/05/2022	17/08/2022
Citibank N.A.	USD	8.379.100	2,25	20/05/2022	21/11/2022
Citibank N.A.	USD	5.027.460	1,60	20/05/2022	22/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	28.702.450	2,35	06/06/2022	06/12/2022
Citibank N.A.	USD	1.652.020	2,25	09/06/2022	09/12/2022
Total a junio de 2022		102.770.230			

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIBS0815	UF	15.706.581	14	3,00	05/01/2022	05/01/2036
BCHIBS0815	UF	15.718.635	14	3,06	20/01/2022	20/01/2036
BCHICF0815	UF	65.737.645	17	2,65	01/03/2022	01/03/2039
BCHICP0815	UF	65.882.532	19	2,80	01/03/2022	01/03/2041
BCHIBS0815	UF	32.582.909	14	2,60	17/03/2022	17/03/2036
Subtotal UF		195.628.302				
BONO PEN	PEN	51.669.919	20	8,65	09/03/2022	09/03/2042
Subtotal otras monedas		51.669.919				
Total a junio de 2022		247.298.221				

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 Banco de Chile colocó Bonos por un monto de M\$1.661.016.258, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes por un monto ascendente a M\$698.435.286 y M\$962.580.972 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 diciembre de 2021		698.435.286			

Bonos de Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIER1117	UF	109.888.728	6	3,68	22/10/2021	22/10/2027
BCHICD0815	UF	58.658.286	9	3,59	25/10/2021	25/10/2030
BCHIEU0917	UF	109.363.218	7	3,70	25/10/2021	25/10/2028
Subtotal en UF		277.910.232				
BONO JPY	JPY	36.097.000	10	0,70	17/08/2021	17/08/2031
BONO AUD	AUD	31.202.567	10	Tasa BBSW+1,38	12/08/2021	12/08/2031
BONO CHF	CHF	115.483.173	5	0,32	14/10/2021	14/10/2026
BONO USD	USD	82.543.000	5	2,22	17/11/2021	17/11/2026
BONO USD	USD	419.345.000	10	2,99	07/12/2021	07/12/2031
Subtotal otras monedas		684.670.740				
Total a diciembre de 2021		962.580.972				

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Otras obligaciones financieras

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Otras obligaciones financieras en el país	281.228.172	249.781.155
Otras obligaciones financieras con el sector público	<u>156.673</u>	<u>223.354</u>
Total	<u>281.384.845</u>	<u>250.004.509</u>

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	964.195.790	917.509.514
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	<u>—</u>	<u>—</u>
Total	<u>964.195.790</u>	<u>917.509.514</u>

(b) Emisiones de Bonos Subordinados en el período:

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2022 no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

	Bonos subordinados M\$	Bonos sin plazo de vencimiento M\$	Acciones preferentes M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	886.406.724	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	29.576.790	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(39.895.138)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(16.277.249)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	57.698.387	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	917.509.514	—	—
Saldo al 1 de enero de 2022	917.509.514	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	15.088.208	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(21.331.645)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(8.462.751)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	61.392.464	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	964.195.790	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Junio 2022						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.489.349
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.665.601
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.799.807
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.550.455
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	941.767
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.473.355
A7	UF	40.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	62.577
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	78.221
A7	UF	200.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	312.885
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	78.221
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	78.221
A7	UF	160.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	250.308
A7	UF	450.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	703.992
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	5.257.779
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	1.314.445
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	22.717.101
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	31.920.569
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	47.880.853
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	25.282.520
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.027.783
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	140.572.112
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	34.036.831
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.390.743
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	140.959.738
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	81.404.449
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	19.477.193
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.623.099
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.616.399
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	14.733.721
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.238.657
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	37.448.458
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	11.234.537
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	51.097.406
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	69.606.418
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	74.688.162
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	55.196.102
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	43.985.956
Total bonos subordinados adeudados						964.195.790

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

Diciembre 2021						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.377.321
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.590.804
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.604.911
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.440.629
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	924.080
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.313.384
C2	UF	250.000	7,5	06/12/1999	01/01/2022	390.272
C2	UF	350.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	546.435
C2	UF	1.000.000	6,5	06/12/1999	01/01/2022	1.561.242
A7	UF	40.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	115.308
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144.135
A7	UF	200.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	576.539
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144.149
A7	UF	50.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	144.178
A7	UF	160.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	461.277
A7	UF	450.000	6,9	16/07/1999	01/08/2022	1.297.213
C2	UF	60.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	93.675
C2	UF	280.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	437.148
C2	UF	170.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	265.411
C2	UF	110.000	6,6	06/12/1999	01/01/2022	171.737
C2	UF	30.000	6,7	06/12/1999	01/01/2022	46.837
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	7.311.072
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	1.827.768
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	23.734.058
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	29.864.989
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	44.797.484
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	23.686.345
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	7.520.961
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	131.799.876
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	31.909.681
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.241.763
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	132.308.738
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	76.414.977
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	18.234.524
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.519.544
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.449.978
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	13.796.559
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	4.905.443
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	35.192.550
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	10.557.765
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	48.023.005
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	65.674.712
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	70.473.342
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	52.088.626
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	41.529.069
Total bonos subordinados adeudados						917.509.514

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 – Provisiones por Contingencias

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	97.271.786	106.963.628
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	35.069.330	35.936.992
Provisiones por riesgo operacional	1.531.920	694.254
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Provisiones por juicios y litigios	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	263.480	263.480
Total	<u>134.136.516</u>	<u>143.858.354</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2022 y 2021:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M\$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M\$	Provisiones por planes de reestructuración M\$	Provisiones por juicios y litigios M\$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M\$	Provisiones por riesgo operacional M\$	Otras provisiones por otras contingencias M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	111.243.487	—	—	244.000	30.187.204	311.203	263.480	142.249.374
Provisiones constituidas	56.212.830	—	—	—	1.520.839	—	—	57.733.669
Aplicación de provisiones	(74.326.833)	—	—	—	—	—	—	(74.326.833)
Liberación de provisiones	—	—	—	(244.000)	—	—	—	(244.000)
Saldo al 30 de junio de 2021	93.129.484	—	—	—	31.708.043	311.203	263.480	125.412.210
Provisiones constituidas	51.963.518	—	—	—	4.228.949	383.051	—	56.575.518
Aplicación de provisiones	(38.129.374)	—	—	—	—	—	—	(38.129.374)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	106.963.628	—	—	—	35.936.992	694.254	263.480	143.858.354
Provisiones constituidas	55.228.400	—	—	—	—	837.666	—	56.066.066
Aplicación de provisiones	(64.920.242)	—	—	—	—	—	—	(64.920.242)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(867.662)	—	—	(867.662)
Saldo al 30 de junio de 2022	97.271.786	—	—	—	35.069.330	1.531.920	263.480	134.136.516

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	90.387.634	100.517.259
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	6.884.152	6.446.369
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	97.271.786	106.963.628

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Saldos al 1 de enero	53.069.286	43.941.352
Provisiones netas constituidas	30.120.712	23.630.908
Aplicación de provisiones	(46.493.130)	(35.252.760)
Total	36.696.868	32.319.500

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Saldos al 1 de enero	37.010.060	33.992.491
Provisiones netas constituidas	4.745.760	5.718.495
Aplicación de provisiones	<u>(3.900.499)</u>	<u>(4.248.966)</u>
Total	<u>37.855.321</u>	<u>35.462.020</u>

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Saldos al 1 de enero	10.437.913	25.728.470
Provisiones netas constituidas	19.676.730	27.015.523
Aplicación de provisiones	<u>(14.279.198)</u>	<u>(34.593.521)</u>
Total	<u>15.835.445</u>	<u>18.150.472</u>

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

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

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	6.446.369	7.581.174
Incremento de la provisión	676.718	218.566
Pagos efectuados	(247.413)	(231.587)
Efecto por cambio en los factores actuariales	8.478	(370.660)
Total	<u>6.884.152</u>	<u>7.197.493</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Costo por beneficio neto:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Aumento (disminución) de la provisión	274.406	(109.961)
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	402.312	328.527
Efecto por cambio en los factores actuariales	8.478	(370.660)
Costo por beneficio neto	<u>685.196</u>	<u>(152.094)</u>

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

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

	30 de junio de 2022 %	31 de diciembre de 2021 %
Tasa de descuento	6,49	5,70
Tasa de incremento salarial	4,80	3,94
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el primer trimestre del año 2022.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.23 - Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Provisiones para dividendos	128.805.131	158.223.699
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	128.805.131	158.223.699

(b) Al cierre de cada período, el movimiento del rubro es el siguiente:

	Provisiones para dividendos M\$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	107.602.494	—	—	107.602.494
Provisiones constituidas	69.753.668	—	—	34.340.153
Aplicación de provisiones	(107.602.494)	—	—	(107.602.494)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2021	69.753.668	—	—	34.340.153
Provisiones constituidas	88.470.031	—	—	123.883.546
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	158.223.699	—	—	158.223.699
Provisiones constituidas	128.805.131	—	—	56.841.428
Aplicación de provisiones	(158.223.699)	—	—	(158.223.699)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2022	128.805.131	—	—	56.841.428

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Provisiones adicionales para colocaciones	650.251.877	540.251.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	53.308.469	53.986.059
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	15.818.702	7.335.947
Provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	—	—
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	—	—
Total	719.379.048	601.573.883

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°22.11 letra f).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (continuación)

(b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente:

	Provisiones adicionales para colocaciones M\$	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes M\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	320.251.877	76.190.508	5.447.247	401.889.632
Provisiones constituidas	90.000.000	—	3.139.490	93.139.490
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(1.596.015)	—	(1.596.015)
Diferencias de cambio	—	313.483	—	313.483
Saldo al 30 de junio de 2021	410.251.877	74.907.976	8.586.737	493.746.590
Provisiones constituidas	130.000.000	—	—	130.000.000
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(8.028.520)	(1.250.790)	(9.279.310)
Diferencias de cambio	—	(12.893.397)	—	(12.893.397)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	540.251.877	53.986.059	7.335.947	601.573.883
Provisiones constituidas	110.000.000	—	8.482.755	118.482.755
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(1.352.303)	—	(1.352.303)
Diferencias de cambio	—	674.713	—	674.713
Saldo al 30 de junio de 2022	650.251.877	53.308.469	15.818.702	719.379.048

Nota 22.25 - Otros pasivos

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Cuentas por pagar a terceros	348.345.973	328.125.476
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	276.049.835	336.291.542
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	193.181.491	285.324.693
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	162.257.145	174.484.669
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	66.371.772	63.516.461
Valores por liquidar	28.282.852	54.715.008
IVA débito fiscal por pagar	17.503.530	18.144.468
Dividendos acordados por pagar	9.842.602	5.140.180
Operaciones pendientes	1.114.058	4.791.424
Otras garantías en efectivo recibidas	531.405	534.834
Otros pasivos	23.138.690	33.046.770
Total	1.126.619.353	1.304.115.525

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos

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

a.1) Créditos Contingentes:

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	538.839.080	439.669.088
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	640.724.792	450.024.429
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.979.689.988	1.952.979.907
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	425.631.646	413.973.549
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.393.038.010	1.483.884.187
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	284.358.556	261.641.659
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.427.070.425	1.350.157.143
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	6.097.997.495	5.555.510.250
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	—	—
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	—	—
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	—	—
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	75.318.814	78.950.947
Otros créditos contingentes	—	—
Total	<u>12.862.668.806</u>	<u>11.986.791.159</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	120.467.677	152.297.642
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	757.078.630	749.007.377
Subtotal	877.546.307	901.305.019
Custodia de valores		
Valores custodiados por una subsidiaria bancaria	4.846.770.905	5.232.546.222
Valores custodiados en poder del banco	2.752.577.712	2.459.320.588
Valores custodiados depositados en otra entidad	13.245.054.424	12.601.348.924
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	20.844.403.041	20.293.215.734
Total	21.721.949.348	21.194.520.753

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 junio de 2022, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a MMS\$661 (M\$473.284 en diciembre de 2021), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

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

	2022	2023	30 de junio de 2022	2025	2026	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contingencias judiciales	28.264	272.376	360.279	—	—	660.919

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones:

c.1) En Subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A.:

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 4.143.500 con vencimiento el 06 de enero de 2023 (UF 4.149.200 con vencimiento el 7 de enero de 2022). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 928.300.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no hay fondos Mutuos Garantizados.

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.:

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2024, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	7.809.794	38.279.114
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	7.600.207	12.839.280
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.955.261	9.989.594
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	2.344.480
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	6.203.278	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	—	1.722.512
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	9.190.032	3.197.552
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	264.024	342.417
Depósito Central de Valores S.A.	1.552.729	1.726.103
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados		
Custodia interna	506.095	—
Total	43.081.420	70.441.052

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones (continuación)

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. (continuación)

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas 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 2023, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 309.200, 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 6 de enero de 2023.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a \$30.000.000, para garantizar la seriedad de la oferta presentada en el proceso de licitación de ADC. Beneficiario: Asociación Chilena de seguridad rut. 70.360.100-6, vigencia hasta el 03 de enero del 2023.

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 junio de 2022 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

- (d) En relación a la Resolución Exenta N°270 de fecha 30 de octubre de 2014 por medio de la cual la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) impuso una multa de 50.000 Unidades de Fomento a Banchile Corredores de Bolsa S.A. por infracciones al inciso segundo del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, dicha compañía presentó ante el Juzgado Civil competente una reclamación solicitando se deje sin efecto la citada multa. Con fecha 10 de diciembre de 2019 se dictó sentencia que rebajó la multa a la cantidad de 7.500 Unidades de Fomento. La sentencia indicada ha sido objeto de recursos de casación en la forma y apelación interpuestos por ambas partes, los que se encuentran pendientes ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

La sociedad no ha constituido provisiones en consideración a que los asesores legales a cargo del procedimiento estiman que existen sólidos fundamentos para que se acoja la reclamación interpuesta por Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

- (a) Al cierre de cada período, el resumen de intereses, es el siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses	990.510.718	645.056.380	540.992.819	323.884.901
Gastos por intereses	(366.449.575)	(116.206.626)	(223.146.234)	(57.418.039)
Total intereses netos	624.061.143	528.849.754	317.846.585	266.466.862

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	1.524.594	662.523	817.568	404.452
Instrumentos financieros de deuda	6.876.291	41.785	3.603.335	41.785
Adeudado por bancos	65.472.658	5.898.063	39.210.759	2.853.666
Colocaciones comerciales	441.761.834	295.697.116	241.369.854	148.716.289
Colocaciones para vivienda	153.075.948	137.159.167	78.649.070	68.789.497
Colocaciones de consumo	271.495.921	212.732.171	143.701.520	105.236.044
Otros instrumentos financieros	200.766	83.472	102.508	83.472
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	60.794.513	7.428.681	37.764.185	4.845.805
Otros instrumentos financieros	1.447.365	460.791	1.219.655	213.478
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(12.139.172)	(15.107.389)	(5.445.635)	(7.299.587)
Total	990.510.718	645.056.380	540.992.819	323.884.901

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

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

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Colocaciones comerciales	16.301.161	13.173.716
Colocaciones para vivienda	2.219.062	1.939.701
Colocaciones de consumo	1.639.744	—
Total	20.159.967	15.113.417

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021	M\$	M\$
	M\$	M\$		
Colocaciones comerciales	365.209	475.749	234.658	232.791
Colocaciones para vivienda	582.135	396.844	347.063	208.469
Colocaciones de consumo	—	158.103	—	70.377
Total	947.344	1.030.696	581.721	511.637

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021	M\$	M\$
	M\$	M\$		
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.016.140	175.976	1.123.458	90.464
Depósitos y otras captaciones a plazo	245.175.713	17.444.457	158.721.795	7.448.038
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	3.996.847	116.439	2.582.134	57.235
Obligaciones con bancos	13.612.552	10.705.551	7.450.594	5.823.365
Instrumentos financieros de deuda emitidos	100.764.260	86.533.928	52.447.037	43.424.776
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	920.871	1.051.771	464.553	521.285
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	15.088.208	14.524.457	7.670.858	7.309.962
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(15.125.016)	(14.345.953)	(7.314.195)	(7.257.086)
Total	366.449.575	116.206.626	223.146.234	57.418.039

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

- (d) Al 30 de junio de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de						Trimestre terminado al			Trimestre terminado al		
	2022			2021			30.06.2022			30.06.2021		
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	607.800	—	607.800	4.895.520	—	4.895.520	607.800	—	607.800	1.414.712	—	1.414.712
Pérdida cobertura contable valor razonable	(739.988)	—	(739.988)	(4.243.630)	—	(4.243.630)	(711.248)	—	(711.248)	(1.524.259)	—	(1.524.259)
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	52.293.728	60.376.908	112.670.636	7.620.627	20.382.139	28.002.766	47.786.186	50.494.344	98.280.530	7.140.062	11.582.187	18.722.249
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(63.692.912)	(45.251.892)	(108.944.804)	(18.985.118)	(6.036.186)	(25.021.304)	(52.491.833)	(43.180.149)	(95.671.982)	(13.008.963)	(4.325.101)	(17.334.064)
Resultado ajuste elemento cubierto	(607.800)	—	(607.800)	(4.394.788)	—	(4.394.788)	(636.540)	—	(636.540)	(1.321.139)	—	(1.321.139)
Total	(12.139.172)	15.125.016	2.985.844	(15.107.389)	14.345.953	(761.436)	(5.445.635)	7.314.195	1.868.560	(7.299.587)	7.257.086	(42.501)

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

- (a) Al cierre de cada período, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2022	2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por reajustes	1.083.556.231	322.889.567	697.337.918	159.929.656
Gastos por reajustes	(581.183.791)	(185.555.166)	(382.120.066)	(91.456.950)
Total reajustes netos	502.372.440	137.334.401	315.217.852	68.472.706

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2022	2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	34.703.373	129.606	22.480.993	129.606
Adeudado por bancos				
Colocaciones comerciales	434.141.290	134.166.950	282.593.778	65.411.539
Colocaciones para vivienda	682.224.696	207.530.879	440.938.988	102.999.112
Colocaciones de consumo	3.775.057	1.560.349	2.400.028	756.745
Otros instrumentos financieros	2.091.224	640.236	1.027.722	280.436
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	34.196.156	5.643.605	22.690.713	3.546.831
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(107.575.565)	(26.782.058)	(74.794.304)	(13.194.613)
Total	1.083.556.231	322.889.567	697.337.918	159.929.656

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste (continuación)

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

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Colocaciones comerciales	4.115.628	1.620.995
Colocaciones para vivienda	5.328.668	1.752.214
Colocaciones de consumo	86.683	—
Total	9.530.979	3.373.209

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022 M\$	2021 M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales	574.421	163.076	321.506	91.153
Colocaciones para vivienda	1.700.394	296.169	1.135.181	175.344
Colocaciones de consumo	648	—	118	—
Total	2.275.463	459.245	1.456.805	266.497

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022 M\$	2021 M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	20.142.140	10.363.357	12.460.043	5.529.906
Depósitos y otras captaciones a plazo	84.256.720	20.664.376	59.670.103	10.230.837
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	415.392.467	135.183.544	270.303.665	66.212.541
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	61.392.464	19.343.889	39.686.255	9.483.666
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	581.183.791	185.555.166	382.120.066	91.456.950

(d) Al 30 de junio de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de						Trimestre terminado al 30.06.2022			Trimestre terminado al 30.06.2021		
	2022			2021			Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$						
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(107.575.565)	—	(107.575.565)	(26.782.058)	—	(26.782.058)	(74.794.304)	—	(74.794.304)	(13.194.613)	—	
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Total	(107.575.565)	—	(107.575.565)	(26.782.058)	—	(26.782.058)	(74.794.304)	—	(74.794.304)	(13.194.613)	—	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.29- 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:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022 M\$	2021 M\$	M\$	M\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	106.775.683	85.121.399	53.290.650	42.195.051
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	59.185.355	49.470.157	30.148.305	24.747.793
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	40.924.600	35.526.040	20.985.227	18.292.699
Comisiones por administración de cuentas	28.083.704	25.764.450	14.648.332	12.758.199
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	17.135.845	14.202.201	8.686.345	7.194.394
Comisiones por avales y cartas de crédito	16.812.515	14.561.306	8.940.695	7.473.620
Uso de Canales de distribución	13.613.082	16.623.329	6.839.811	9.391.172
Convenio uso de marca	13.224.947	10.697.873	6.651.792	5.044.539
Comisiones por intermediación y manejo de valores	9.799.637	10.487.586	5.131.879	5.543.340
Comisiones por prepago de créditos	4.872.328	7.981.413	2.450.285	4.739.468
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.244.378	2.204.773	1.132.492	1.099.575
Comisiones por asesorías financieras	2.140.423	687.552	1.874.504	178.491
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.714.984	3.210.975	834.063	1.907.801
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	859.846	534.847	461.931	216.340
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	675.362	656.807	348.241	364.009
Comisiones de préstamos con letras de crédito	82.401	185.045	39.520	82.218
Otras comisiones ganadas	8.800.201	7.361.577	3.771.898	3.930.874
Total	326.945.291	285.277.330	166.235.970	145.159.583
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	24.727.710	20.028.577	11.887.315	8.605.333
Transacciones interbancarias	18.391.641	14.562.964	9.984.113	7.680.523
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	15.249.251	12.146.855	11.768.227	5.954.227
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	5.372.499	2.382.412	2.791.495	961.077
Comisiones por operación con valores	2.714.684	2.956.597	1.296.425	1.380.141
Recaudación y pagos	2.218.983	2.171.354	1.060.496	1.042.511
Otras comisiones por servicios recibidos	986.187	660.188	403.580	298.741
Total	69.660.955	54.908.947	39.191.651	25.922.553

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.30 – Resultado Financiero Neto

- (a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022 M\$	2021 M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	2.972.065.969	346.194.644	2.462.043.539	329.735.498
Instrumentos financieros de deuda	87.813.481	(4.771.719)	51.768.224	(2.160.924)
Otros instrumentos financieros	4.060.752	2.475.905	1.948.610	1.428.189
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(3.014.276.770)	(326.442.737)	(2.493.467.247)	(312.603.396)
Otros instrumentos financieros	355.478	322.680	354.530	257.114
Subtotal	50.018.910	17.778.773	22.647.656	16.656.481
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Activos financieros a costo amortizado	—	4.666.765	—	4.667.584
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	475.398	4.742.620	(32.912)	938.606
Pasivos financieros a costo amortizado	(1.264)	(1.062)	(1.424)	(1.062)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	474.134	9.408.323	(34.336)	5.605.128
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(23.897.888)	27.975.636	(195.537.536)	(16.664.645)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	9.440.116	2.699.470	16.011.041	588.646
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	96.662.795	4.997.522	233.631.282	26.475.729
Subtotal	82.205.023	35.672.628	54.104.787	10.399.730
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Coberturas contables inefectivas:				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—	—	(283)
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—	—	—
Coberturas contables de otro tipo:				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—	—	—
Total	132.698.067	62.859.724	76.718.107	32.661.056

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.30 – Resultado Financiero Neto (continuación)

- (b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem “Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras”:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022 M\$	2021 M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos	(33.696)	(15.557)	(68.265)	(8.085)
Colocaciones comerciales	(7.600.906)	(2.723.541)	(14.854.373)	(1.828.888)
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(71.068)	(355.110)	(144.374)	(221.304)
Créditos contingentes	(901.842)	(313.484)	(2.443.398)	(210.283)
Total	(8.607.512)	(3.407.692)	(17.510.410)	(2.268.560)

Nota 22.31 – Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N°22.12 corresponde a lo siguiente:

Sociedad	Accionista	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	2.877.506	(4.258.875)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	582.848	420.450
Redbanc S.A.	Banco de Chile	395.820	221.016
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	262.745	114.368
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	189.351	142.858
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	61.296	23.115
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	41.819	(10.037)
Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Banco de Chile	—	602.734
Subtotal Asociadas		<u>4.411.385</u>	<u>(2.744.371)</u>
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	581.246	245.286
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	271.900	(16.329)
Subtotal Negocios Conjuntos		<u>853.146</u>	<u>228.957</u>
Inversiones Minoritarias			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	23.891	21.353
Subtotal Inversiones Minoristas		<u>23.891</u>	<u>21.353</u>
Total		<u>5.288.422</u>	<u>(2.494.061)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuas

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.917.592	3.441.316
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	143.698	144.564
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(226.567)	(73.009)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(2.740.675)	(932.642)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(307.049)	(218.324)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	468.335	7.796
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	804.702	395.355
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	<u>1.060.036</u>	<u>2.765.056</u>

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

- (a) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Ingreso neto por propiedades de inversión	3.401.739	2.796.260
Reajuste por PPM	2.726.434	474.544
Ingresos de bancos corresponsales	1.522.761	1.301.331
Recuperación de gastos	1.242.619	875.739
Ingresos por venta de bienes Leasing	119.375	51.735
Ingreso por gestión tributaria	103.982	2.459.206
Ingresos comercio exterior	33.399	26.755
Custodia y comisión de confianza	26.356	110.269
Provisión instrumentos renta fija	1.065	26.249
Ingresos por recuperación de gastos	727	298.184
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas	—	345.565
Otros ingresos	9.638	25.127
Total	<u>9.188.095</u>	<u>8.790.964</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

- (b) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Castigos por riesgo operacional	6.975.326	4.964.105
Administración de tarjetas	1.730.108	1.897.624
Banco corresponsal	1.675.931	1.018.154
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	1.079.284	(268.666)
Gastos legales	670.888	—
Gasto de provisiones por riesgo operacional	408.351	311.203
Multas fiscales	308.304	—
Prima seguros créditos renegociados	184.534	211.802
Seguro de desgravamen	136.047	111.799
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	71.480	62.149
Provisiones por juicios y litigios	31.973	(95.494)
Aporte otros organismos	9.895	128.268
Otras provisiones por otras contingencias	(107.858)	(160.676)
Provisión operaciones pendientes	(127.295)	1.255.163
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(2.636.228)	(2.149.953)
Gastos de impuesto por recuperar	—	88.352
Otros gastos	547.608	225.410
Total	10.958.348	7.599.240

Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2022 y 2021, es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	227.911.215	214.249.986
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	12.160.770	6.529.464
Gastos de capacitación	1.354.101	944.911
Gastos por sala cuna y jardín infantil	716.451	765.926
Otros gastos del personal	2.835.763	2.103.700
Total	244.978.300	224.593.987

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	57.432.906	52.579.117
Mantenimiento y reparación de activo fijo	20.141.961	20.404.075
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	8.245.943	6.267.166
Servicios de vigilancia y transporte de valores	6.141.452	6.354.480
Materiales de oficina	4.471.203	3.172.020
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	4.350.505	3.660.030
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.429.732	2.245.577
Servicio externo de información financiera	2.168.648	2.307.447
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	2.105.814	2.119.062
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	1.847.070	2.139.867
Gastos judiciales y notariales	1.748.314	2.135.224
Servicio externo de custodia de documentación	1.719.967	1.456.512
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	1.529.502	2.135.494
Donaciones	1.059.740	1.122.251
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.003.465	1.460.473
Honorarios por otros informes técnicos	336.363	365.947
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	335.140	361.464
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	248.954	225.728
Multas aplicadas por otros organismos	190.933	83.576
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	60.956	8.913
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	38.897	20.472
Otros gastos generales de administración	10.851.328	9.626.222
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	8.804.177	9.138.299
Procesamiento de datos	4.124.309	4.616.073
Servicio externo de evaluación de créditos	2.258.309	2.026.070
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	760.874	574.423
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	174.426	170.635
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	44.346	39.309
Servicio de cobranza externa	—	5.040
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	1.489.022	1.429.223
Otros gastos del Directorio	12.531	3.189
Publicidad	16.208.819	13.868.608
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	6.789.129	5.968.004
Contribuciones de bienes raíces	2.447.601	2.164.522
Otros impuestos distintos a la renta	1.047.480	795.292
Patentes municipales	761.206	678.829
Otros cargos legales	43.426	37.929
Total	173.424.448	161.766.562

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.36 - Depreciación y Amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los periodos 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	9.947.972	8.343.135
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	1.116.802	1.130.066
Otros activos fijos	14.355.097	13.524.720
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	15.161.121	14.327.545
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	431.688	442.255
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	—	—
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	41.012.680	37.767.721

Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de junio 2022 y 2021, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Junio 2022 M\$	Junio 2021 M\$
Deterioro de activos fijos	—	(2.581)
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	100.493	332.792
Total	100.493	330.211

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	119.820.208	70.388.406	76.765.304	38.963.550
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	117.130.452	91.543.475	47.346.358	52.758.542
Recuperación de créditos castigados	(32.391.731)	(31.000.253)	(18.751.155)	(16.257.144)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	972.656	(1.123.447)	766.164	(1.847.282)
Total	205.531.585	129.808.181	106.126.671	73.617.666

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$			
Al 30 de junio de 2022								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	(210.282)	—	—	—	—	(210.282)	—	(210.282)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	(210.282)	—	—	—	—	(210.282)	—	(210.282)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	(4.147.132)	(390.902)	(9.616.798)	(9.216.510)	(20.767.394)	(44.138.736)	—	(44.138.736)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	9.983.453	9.983.453
Subtotal	(4.147.132)	(390.902)	(9.616.798)	(9.216.510)	(20.767.394)	(44.138.736)	9.983.453	(34.155.283)
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	(2.046.517)	—	—	(3.335.735)	(5.382.252)	—	(5.382.252)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	(2.046.517)	—	—	(3.335.735)	(5.382.252)	—	(5.382.252)
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	(25.621.323)	—	—	(54.451.068)	(80.072.391)	—	(80.072.391)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	(25.621.323)	—	—	(54.451.068)	(80.072.391)	—	(80.072.391)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito	(4.357.414)	(28.058.742)	(9.616.798)	(9.216.510)	(78.554.197)	(129.803.661)	9.983.453	(119.820.208)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								12.254.618
Colocaciones para vivienda								5.458.091
Colocaciones de consumo								14.679.022
Subtotal								32.391.731
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(87.428.477)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

(b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias (continuación)

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$			
Al 30 de junio de 2021								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	261.372	—	—	—	—	261.372	—	261.372
Subtotal	261.372	—	—	—	—	261.372	—	261.372
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	—	—	(4.912.734)	(23.970.387)	(28.883.121)	(20.809.574)	(49.692.695)
Liberación de provisiones	2.864.951	6.679.409	871.335	—	—	10.415.695	—	10.415.695
Subtotal	2.864.951	6.679.409	871.335	(4.912.734)	(23.970.387)	(18.467.426)	(20.809.574)	(39.277.000)
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	(3.854.790)	(3.854.790)	—	(3.854.790)
Liberación de provisiones	—	519.704	—	—	—	519.704	—	519.704
Subtotal	—	519.704	—	—	(3.854.790)	(3.335.086)	—	(3.335.086)
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	(51.202.586)	(51.202.586)	—	(51.202.586)
Liberación de provisiones	—	23.164.894	—	—	—	23.164.894	—	23.164.894
Subtotal	—	23.164.894	—	—	(51.202.586)	(28.037.692)	—	(28.037.692)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito	3.126.323	30.364.007	871.335	(4.912.734)	(79.027.763)	(49.578.832)	(20.809.574)	(70.388.406)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								
Colocaciones comerciales								5.510.659
Colocaciones para vivienda								1.860.333
Colocaciones de consumo								23.629.261
Subtotal								31.000.253
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(39.388.153)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2022	Trimestre terminado al 30.06.2021
	2022	2021		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(273.850)	676.993	(178.463)	2.175.526
Colocaciones de consumo	(1.078.453)	(2.273.008)	(411.336)	(435.600)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	8.482.755	3.139.490	7.936.157	1.018.616
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	110.000.000	90.000.000	40.000.000	50.000.000
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	117.130.452	91.543.475	47.346.358	52.758.542

Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus subsidiarias, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus subsidiarias. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de junio de 2022	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	480.917.366	—	—	480.917.366
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	3.783.982	—	—	3.783.982
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	5.964.368	—	—	5.964.368
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	—	605.394.586	1.085.525	11.371.153	617.851.264
Colocaciones Vivienda	—	—	14.700.805	55.482.786	70.183.591
Colocaciones Consumo	—	—	2.119.719	9.762.838	11.882.557
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(4.307.375)	(16.992)	(363.723)	(4.688.090)
Otros activos	9.025	78.827.909	48	396.923	79.233.905
Créditos contingentes	—	179.211.383	4.340.304	19.048.774	202.600.461
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	487.553.646	—	—	487.553.646
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	275.217	182.903.032	5.451.667	6.029.592	194.659.508
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.819.139	187.207.831	2.987.039	22.670.579	217.684.588
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	83.392.102	—	—	83.392.102
Obligaciones con bancos	—	110.463.261	—	—	110.463.261
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	11.653.203	—	—	11.653.203
Otros pasivos	—	101.146.929	253.727	14.897	101.415.553

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas (continuación)

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de Parte Relacionada				Total M\$
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	319.120.060	—	—	319.120.060
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	15.044.965	—	—	15.044.965
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	7.874	470.580.707	852.524	12.718.232	484.159.337
Colocaciones Vivienda	—	—	14.612.796	51.024.520	65.637.316
Colocaciones Consumo	—	—	1.862.028	8.798.450	10.660.478
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(3.795.384)	(16.223)	(415.621)	(4.227.228)
Otros activos	—	105.980.256	—	40.097	106.020.353
Créditos contingentes	—	162.045.513	4.118.184	17.713.149	183.876.846
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	312.746.277	—	—	312.746.277
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	607.800	—	—	607.800
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	254.184	209.799.134	7.403.151	7.218.696	224.675.165
Depósitos y otras captaciones a plazo	19.836.428	196.912.956	2.310.597	19.346.833	238.406.814
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	531.230	—	—	531.230
Obligaciones con bancos	—	122.883.218	—	—	122.883.218
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.256.102	—	—	10.256.102
Otros pasivos	—	130.837.125	443.926	57.182	131.338.233

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

Al 30 de Junio de 2022	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	—	9.541.667	197.407	926.931	10.666.005
Ingresos por reajustes	—	15.443.678	911.992	3.691.421	20.047.091
Ingresos por comisiones	41.058	56.431.819	9.426	36.974	56.519.277
Resultado financiero neto	—	25.414.609	—	—	25.414.609
Otros ingresos	—	39.385	—	—	39.385
Total Ingresos	41.058	106.871.158	1.118.825	4.655.326	112.686.367
Gastos por intereses	346.500	1.131.335	15.214	109.924	1.602.973
Gastos por reajustes	—	(15)	13.177	30.582	43.744
Gastos por comisiones	—	17.057.254	—	—	17.057.254
Gastos por pérdidas crediticias	—	339.616	(10.224)	(56.668)	272.724
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	22.271.541	41.548.121	63.819.662
Gastos de administración	—	10.202.244	1.741.509	46.222	11.989.975
Otros gastos	—	9.895	1.129	6.864	17.888
Total Gastos	346.500	28.740.329	24.032.346	41.685.045	94.804.220

Al 30 de Junio de 2021	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	—	3.447.640	163.584	826.677	4.437.901
Ingresos por reajustes	—	2.395.721	305.492	1.243.537	3.944.750
Ingresos por comisiones	63.331	47.392.158	11.892	36.414	47.503.795
Resultado financiero neto	—	3.606.766	—	—	3.606.766
Otros ingresos	—	229.979	—	—	229.979
Total Ingresos	63.331	57.072.264	480.968	2.106.628	59.723.191
Gastos por intereses	3.944	54.550	570	4.269	63.333
Gastos por reajustes	—	7.452	—	—	7.452
Gastos por comisiones	—	14.846.822	—	—	14.846.822
Gastos por pérdidas crediticias	—	(108.020)	(1.683)	(15.714)	(125.417)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	5.643.389	50.588.886	56.232.275
Gastos de administración	—	10.160.245	1.628.643	41.006	11.829.894
Otros gastos	—	—	—	979	979
Total Gastos	3.944	24.961.049	7.270.919	50.619.426	82.855.338

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2022

Razón Social	Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación		
	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
							M\$	M\$	M\$	M\$
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	392.585	—	392.585	—	89.450
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Mensual	Si	138.686	—	138.686	—	45.234
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicio de software	30 días	Según contrato	Si	433.386	—	433.386	—	518.826
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	2.147.094	—	2.147.094	—	518.826
Bolsa de Comercio de Santiago	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	288.687	—	288.687	—	—
		Arriendo espacios para cajero automáticos	30 días	Según contrato	Si	156.037	—	156.037	—	156.037
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	172.973	—	172.973	—	1.230.709
Redbank S.A.	Asociadas	Mantenimiento de equipos	30 días	Según contrato	Si	59.663	—	59.663	—	—
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	6.548.164	—	6.548.164	—	—
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de software	30 días	Según contrato	Si	3.484.531	—	3.484.531	—	507.683
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	527.776	—	527.776	—	—
Depósito Central de Valores	Asociadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	1.096.351	—	1.096.351	—	44.000
		Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	655.279	—	655.279	—	1.249.937
Nexus S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	5.030.090	—	5.030.090	—	—
		Servicios de desarrollo TI	30 días	Según contrato	Si	730.303	—	730.303	—	—
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	314.395	—	314.395	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	569.097	—	569.097	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	348.936	—	348.936	—	15.220
		Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	383.325	—	383.325	—	28.289.859
Comder Contraparte Central S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	30 días	Según contrato	Si	614.575	—	614.575	—	170.291
Transbank S.A.	Asociadas	Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	48.895.330	48.895.330	—	608.453	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.034.023	—	1.034.023	—	420.342
Citibank	Otras partes relacionadas	Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	4.536.488	4.536.488	—	3.439.110	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

	Junio 2022	Junio 2021
	MS	MS
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias del Banco	1.489.022	1.429.223
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	21.487.869	17.178.309
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	782.919	11.245
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	22.270.788	17.189.554
Total	23.759.810	18.618.777

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

	Junio 2022	Junio 2021
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Subsidiarias del banco	19	18
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Subsidiarias	5	6
Gerentes de División / Área – Banco	97	96
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	31	29
Subtotal	134	132
Total	153	150

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

El Banco y sus subsidiarias han definido un marco de valoración 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 valoración de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso. Los parámetros de entrada para la valoración corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valoración.

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 valoración 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). 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 a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados.

(v) Controles de valorización.

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

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

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

Banco de Chile y sus subsidiarias, clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a benchmarks, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

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

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a benchmarks.

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuentan con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

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

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

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

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para instrumentos Nivel 3:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (US-Libor) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - 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	
	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$						
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	1.055.256.589	742.545.311	—	—	1.055.256.589	742.545.311
Swaps	—	—	2.742.333.137	1.958.241.897	—	—	2.742.333.137	1.958.241.897
Opciones Call	—	—	10.911.936	4.509.465	—	—	10.911.936	4.509.465
Opciones Put	—	—	55.827	199.340	—	—	55.827	199.340
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	3.808.557.489	2.705.496.013	—	—	3.808.557.489	2.705.496.013
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	57.854.995	169.067.838	2.899.598.721	3.303.054.919	—	—	2.957.453.716	3.472.122.757
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Pais	—	—	316.980.068	214.336.880	17.792.556	51.484.182	334.772.624	265.821.062
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	57.854.995	169.067.838	3.216.578.789	3.517.391.799	17.792.556	51.484.182	3.292.226.340	3.737.943.819
Otros	9.047.317	138.752.960	—	—	—	—	9.047.317	138.752.960
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	531.047.609	507.367.887	1.921.214.463	1.981.482.131	—	—	2.452.262.072	2.488.850.018
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Pais	—	—	1.178.332.284	540.757.345	17.206.182	25.202.617	1.195.538.466	565.959.962
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	26.771.590	—	—	—	26.771.590	—
Subtotal	531.047.609	507.367.887	3.126.318.337	2.522.239.476	17.206.182	25.202.617	3.674.572.128	3.054.809.980
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	161.518.402	277.803.145	—	—	161.518.402	277.803.145
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	161.518.402	277.803.145	—	—	161.518.402	277.803.145
Total	597.949.921	815.188.685	10.312.973.017	9.022.930.433	34.998.738	76.686.799	10.945.921.676	9.914.805.917
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	874.489.885	505.179.317	—	—	874.489.885	505.179.317
Swaps	—	—	3.089.519.401	2.264.138.373	—	—	3.089.519.401	2.264.138.373
Opciones Call	—	—	6.196.634	2.726.450	—	—	6.196.634	2.726.450
Opciones Put	—	—	645.078	458.688	—	—	645.078	458.688
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	3.970.850.998	2.772.502.828	—	—	3.970.850.998	2.772.502.828
Otros	—	—	6.985.708	9.610.355	—	—	6.985.708	9.610.355
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	88.394	—	—	—	88.394
Swaps	—	—	25.861.655	607.800	—	—	25.861.655	607.800
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	25.861.655	696.194	—	—	25.861.655	696.194
Total	—	—	4.003.698.361	2.782.809.377	—	—	4.003.698.361	2.782.809.377

(1) Al 30 de junio de 2022, 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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - 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:

	Junio 2022							
	Saldo al 01-Ene-22 M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$	Saldo al 30-Jun-22 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	51.484.182	820.520	—	15.571.813	(50.083.959)	—	—	17.792.556
Subtotal	51.484.182	820.520	—	15.571.813	(50.083.959)	—	—	17.792.556
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.202.617	183.739	2.149.304	1.669.535	(11.999.013)	—	—	17.206.182
Subtotal	25.202.617	183.739	2.149.304	1.669.535	(11.999.013)	—	—	17.206.182
Total	76.686.799	1.004.259	2.149.304	17.241.348	(62.082.972)	—	—	34.998.738

	Diciembre 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 31-Dic-21 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	5.494.439	(503.593)	—	42.484.411	(3.159.809)	7.168.734	—	51.484.182
Subtotal	5.494.439	(503.593)	—	42.484.411	(3.159.809)	7.168.734	—	51.484.182
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	36.596.210	1.083.126	(3.168.007)	10.211.995	(20.452.674)	6.398.816	(5.466.849)	25.202.617
Subtotal	36.596.210	1.083.126	(3.168.007)	10.211.995	(20.452.674)	6.398.816	(5.466.849)	25.202.617
Total	42.090.649	579.533	(3.168.007)	52.696.406	(23.612.483)	13.567.550	(5.466.849)	76.686.799

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro "Resultado Financiero Neto".

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro "Otro Resultado Integral Acumulado".

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - 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 Junio de 2022		Al 31 de Diciembre de 2021	
	Nivel 3 MS	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MS	Nivel 3 MS	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MS
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	17.792.556	(252.924)	51.484.182	(506.178)
Subtotal	17.792.556	(252.924)	51.484.182	(506.178)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	17.206.182	(403.607)	25.202.617	(781.513)
Subtotal	17.206.182	(403.607)	25.202.617	(781.513)
Total	34.998.738	(656.531)	76.686.799	(1.287.691)

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 Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - 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	
	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$	Junio 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	2.686.217.380	3.713.732.597	2.686.217.380	3.713.732.597
Operaciones con liquidación en curso	634.703.603	486.699.986	634.703.603	486.699.986
Subtotal	3.320.920.983	4.200.432.583	3.320.920.983	4.200.432.583
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	27.850.254	64.365.192	27.850.254	64.365.192
Instrumentos financieros de deuda	871.718.535	839.744.154	790.843.002	764.527.967
Adeudado por bancos				
Bancos del país	—	159.960.172	—	159.960.172
Banco Central de Chile	2.000.000.000	1.090.000.000	2.000.000.000	1.090.000.000
Bancos del exterior	345.201.697	279.352.708	344.299.929	278.812.898
Subtotal	3.244.770.486	2.433.422.226	3.162.993.185	2.357.666.229
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	19.865.047.147	19.217.867.896	18.908.182.300	18.423.125.991
Colocaciones para vivienda	10.804.107.964	10.315.919.980	10.412.934.759	9.753.454.878
Colocaciones de consumo	4.305.183.981	3.978.079.993	4.225.958.975	3.899.940.202
Subtotal	34.974.339.092	33.511.867.869	33.547.076.034	32.076.521.071
Total	41.540.030.561	40.145.722.678	40.030.990.202	38.634.619.883
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	532.662.650	369.980.324	532.662.650	369.980.324
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.507.920.791	18.249.830.514	15.507.920.791	18.249.830.514
Depósitos y otras captaciones a plazo	11.993.905.027	8.801.903.887	11.997.564.851	8.807.090.962
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	224.921.006	85.399.071	224.921.006	85.399.071
Obligaciones con bancos	5.232.124.007	4.861.866.021	4.674.630.937	4.325.868.510
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito para vivienda	3.130.095	4.005.359	3.288.095	4.208.617
Letras de crédito para fines generales	77.885	110.553	81.817	115.868
Bonos corrientes	8.787.322.371	8.557.278.734	8.643.162.423	8.397.835.356
Otras obligaciones financieras	281.384.845	250.004.509	296.602.949	274.837.872
Subtotal	42.030.786.027	40.810.398.648	41.348.206.505	40.145.186.770
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	964.195.790	917.509.514	946.314.734	869.364.168
Total	43.527.644.467	42.097.888.486	42.827.183.889	41.384.531.262

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - 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 junio de 2022 y de diciembre de 2021:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable		Valor Razonable	
	Junio 2022	Diciembre 2021						
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	2.686.217.380	3.713.732.597	—	—	—	—	2.686.217.380	3.713.732.597
Operaciones con liquidación en curso	634.703.603	486.699.986	—	—	—	—	634.703.603	486.699.986
Subtotal	3.320.920.983	4.200.432.583	—	—	—	—	3.320.920.983	4.200.432.583
Activos financieros a costo amortizado								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	27.850.254	64.365.192	—	—	—	—	27.850.254	64.365.192
Instrumentos financieros de deuda	790.843.002	764.527.967	—	—	—	—	790.843.002	764.527.967
Adeudado por bancos								
Bancos del país	—	159.960.172	—	—	—	—	—	159.960.172
Banco Central de Chile	2.000.000.000	1.090.000.000	—	—	—	—	2.000.000.000	1.090.000.000
Bancos del exterior	—	—	—	—	344.299.929	278.812.898	344.299.929	278.812.898
Subtotal	2.818.693.256	2.078.853.331	—	—	344.299.929	278.812.898	3.162.993.185	2.357.666.229
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	18.908.182.300	18.423.125.991	18.908.182.300	18.423.125.991
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	10.412.934.759	9.753.454.878	10.412.934.759	9.753.454.878
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	4.225.958.975	3.899.940.202	4.225.958.975	3.899.940.202
Subtotal	—	—	—	—	33.547.076.034	32.076.521.071	33.547.076.034	32.076.521.071
Total	6.139.614.239	6.279.285.914	—	—	33.891.375.963	32.355.333.969	40.030.990.202	38.634.619.883
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	532.662.650	369.980.324	—	—	—	—	532.662.650	369.980.324
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.507.920.791	18.249.830.514	—	—	—	—	15.507.920.791	18.249.830.514
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	11.997.564.851	8.807.090.962	11.997.564.851	8.807.090.962
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	224.921.006	85.399.071	—	—	—	—	224.921.006	85.399.071
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	4.674.630.937	4.325.868.510	4.674.630.937	4.325.868.510
Instrumentos financieros de deuda emitidos								
Letras de crédito para vivienda	—	—	3.288.095	4.208.617	—	—	3.288.095	4.208.617
Letras de crédito para fines generales	—	—	81.817	115.868	—	—	81.817	115.868
Bonos corrientes	—	—	8.643.162.423	8.397.835.356	—	—	8.643.162.423	8.397.835.356
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	296.602.949	274.837.872	296.602.949	274.837.872
Subtotal	15.732.841.797	18.335.229.585	8.646.532.335	8.402.159.841	16.968.798.737	13.407.797.344	41.348.172.869	40.145.186.770
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos								
Bonos subordinados	—	—	—	—	946.314.734	869.364.168	946.314.734	869.364.168
Total	16.265.504.447	18.705.209.909	8.646.532.335	8.402.159.841	17.915.113.471	14.277.161.512	42.827.150.253	41.384.531.262

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(f) Niveles de otros activos y pasivos (continuación)

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.
- Letras de Crédito y Bonos Corrientes: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.
- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos, Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumentos financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

	Junio 2022									
	A la vista MS	Hasta 1 mes MS	Más de 1 y hasta 3 meses MS	Más de 3 y hasta 12 meses MS	Subtotal hasta 1 año MS	Más de 1 y hasta 3 años MS	Más de 3 y hasta 5 años MS	Más de 5 años MS	Subtotal sobre 1 año MS	Total MS
Activos										
Efectivo y depósitos en bancos	2.686.217.380	—	—	—	2.686.217.380	—	—	—	—	2.686.217.380
Operaciones con liquidación en curso	—	634.703.603	—	—	634.703.603	—	—	—	—	634.703.603
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	275.802.389	312.714.028	933.660.498	1.522.176.915	818.024.526	428.791.282	1.039.564.766	2.286.380.574	3.808.557.489
Instrumentos financieros de deuda	—	3.292.226.340	—	—	3.292.226.340	—	—	—	—	3.292.226.340
Otros	—	9.047.317	—	—	9.047.317	—	—	—	—	9.047.317
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	364.164.185	90.328.898	1.714.044.511	2.168.537.594	859.020.583	79.587.423	567.426.528	1.506.034.534	3.674.572.128
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	19.899.372	19.899.372	36.126.877	—	105.492.153	141.619.030	161.518.402
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	9.548.042	13.846.335	4.455.877	27.850.254	—	—	—	—	27.850.254
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	15.951.944	422.351.215	433.415.376	871.718.535	871.718.535
Adeudados por bancos (*)	—	2.052.616.472	5.270.875	287.993.761	2.345.881.108	—	—	—	—	2.345.881.108
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	4.158.258.642	3.178.703.687	6.355.725.567	13.692.687.896	7.493.899.627	4.075.179.246	10.462.323.123	22.031.401.996	35.724.089.892
Total activos financieros	2.686.217.380	10.796.366.990	3.600.863.823	9.315.779.586	26.399.227.779	9.223.023.557	5.005.909.166	12.608.221.946	26.837.154.669	53.236.382.448
Pasivos										
Operaciones con liquidación en curso	—	532.662.650	—	—	532.662.650	—	—	—	—	532.662.650
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	275.391.166	319.091.296	1.015.528.070	1.610.010.532	812.565.825	501.354.655	1.046.919.986	2.360.840.466	3.970.850.998
Otros	—	5.717.969	1.267.739	—	6.985.708	—	—	—	—	6.985.708
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	—	6.524.955	19.336.700	25.861.655	25.861.655
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.507.920.791	—	—	—	15.507.920.791	—	—	—	—	15.507.920.791
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	8.056.882.371	1.961.567.500	1.408.195.659	11.426.645.530	117.477.899	1.194.741	579.750	119.252.390	11.545.897.920
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	224.865.066	—	55.940	224.921.006	—	—	—	—	224.921.006
Obligaciones con bancos	—	193.750.134	26.660.244	515.255.834	735.666.212	4.496.457.795	—	—	4.496.457.795	5.232.124.007
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	358.929	553.429	744.887	1.657.245	1.080.374	101.654	368.707	1.550.735	3.207.980
Bonos corrientes	—	149.007.270	319.096.962	807.475.591	1,275,579,823	1,978,112,643	2,053,279,858	3,480,350,047	7,511,742,548	8,787,322,371
Otras obligaciones financieras	—	281.247.241	19,877	63,887	281,331,005	53,840	—	—	53,840	281,384,845
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.664.089	5.056.935	21.347.027	29.068.051	29.292.612	17.470.001	21.775.571	68.538.184	97.606.235
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	978.573	1.535.397	116.316.350	118.830.320	18.508.588	14.305.849	812.551.033	845.365.470	964.195.790
Total pasivos financieros	15.507.920.791	9.723.525.458	2.634.849.379	3.884.983.245	31.751.278.873	7.453.549.576	2.594.231.713	5.381.881.794	15.429.663.083	47.180.941.956
Descalce	(12.821.703.411)	1.072.841.533	966.014.444	5.430.796.341	(5.352.051.093)	1.769.473.981	2.411.677.453	7.226.340.152	11.407.491.586	6.055.440.493

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$749.750.800 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$679.411 para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$448.007.107.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

Al 30 de junio 2022	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.121.367.537	—	—	1.387.932.700	—	18.153.965	75.642.130	28.501.494	18.411.532	23.002.459	13.205.563	2.686.217.380
Operaciones con liquidación en curso	232.919.806	—	—	294.777.650	—	36.179.569	63.875.027	645.438	—	4.594.860	1.711.253	634.703.603
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	3.492.192.744	—	—	281.552.614	—	1.001.135	33.619.861	—	—	—	191.135	3.808.557.489
Instrumentos financieros de deuda	3.130.783.886	160.925.545	—	516.909	—	—	—	—	—	—	—	3.292.226.340
Otros	5.503.453	—	—	3.543.864	—	—	—	—	—	—	—	9.047.317
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral												
Instrumentos financieros de deuda	3.054.291.039	586.184.138	—	34.096.951	—	—	—	—	—	—	—	3.674.572.128
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	161.518.402	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	161.518.402
Activos financieros a costo amortizado												
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	27.850.254	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.850.254
Instrumentos financieros de deuda	324.018.308	547.700.227	—	—	—	—	—	—	—	—	—	871.718.535
Adeudado por bancos	2.000.000.000	—	—	344.193.352	—	—	1.008.345	—	—	—	—	2.345.201.697
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	9.438.587.836	6.954.932.688	113.020.097	3.297.990.611	—	836.138	50.528.318	118.563	2.157.194	6.875.702	—	19.865.047.147
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	6.761.162	10.797.346.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.804.107.964
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	4.176.825.683	60.285.445	—	68.072.853	—	—	—	—	—	—	—	4.305.183.981
Inversiones en sociedades	57.088.074	—	—	23.985	—	—	2.780	—	—	—	—	57.114.839
Activos intangibles	79.755.019	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	79.755.019
Activos fijos	214.086.457	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	214.086.457
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	102.301.993	115.392	—	—	—	—	—	—	—	—	—	102.417.385
Impuestos corrientes	47.391.308	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	47.391.308
Impuestos diferidos	483.723.216	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	483.723.216
Otros activos	436.588.226	13.639.118	2.091.378	359.292.952	—	17	1.043.807	—	—	13.982	45.602	812.715.082
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	21.189.176	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21.189.176
TOTAL ACTIVOS	28.614.743.579	19.121.129.355	115.111.475	6.071.994.441	—	56.170.824	225.720.268	29.265.495	20.568.726	34.487.003	15.153.553	54.304.344.719

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

Al 30 de junio 2022	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	186.875.174	—	—	231.669.601	—	36.711.825	68.233.126	4.858.420	2.799.718	461.192	1.053.594	532.662.650
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	3.702.576.498	—	—	244.756.140	—	472.064	23.046.296	—	—	—	—	3.970.850.998
Otros	5.717.970	—	—	1.267.738	—	—	—	—	—	—	—	6.985.708
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	25.861.655	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25.861.655
Pasivos financieros a costo amortizado												
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.934.381.717	74.079.654	—	2.446.337.173	—	44.942	53.005.155	43.827	1.199	405	26.719	15.507.920.791
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.737.056.128	1.624.021.313	—	1.632.375.616	—	—	451.970	—	—	—	—	11.993.905.027
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	213.329.943	—	—	11.591.063	—	—	—	—	—	—	—	224.921.006
Obligaciones con bancos	4.348.432.962	—	41.864	865.975.733	—	2	10.830.123	—	—	6.782.794	60.529	5.232.124.007
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	6.472.546.789	—	817.799.995	—	—	97.302.478	382.828.921	204.346.458	—	815.705.710	8.790.530.351
Otras obligaciones financieras	144.072.340	156.673	—	137.155.832	—	—	—	—	—	—	—	281.384.845
Obligaciones por contratos de arrendamiento	97.606.235	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	97.606.235
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	964.195.790	—	—	—	—	—	—	—	—	—	964.195.790
Provisiones por contingencias	134.136.516	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	134.136.516
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	263.674.997	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	263.674.997
Provisiones especiales por riesgo de crédito	703.615.069	—	1.999	15.083.426	—	—	549.760	—	12.321	116.473	—	719.379.048
Impuestos corrientes	238.419	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238.419
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros pasivos	581.490.767	196.165.883	155.344	344.043.693	—	523.657	4.110.796	5.411	16.576	657	106.569	1.126.619.353
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
TOTAL PASIVOS	32.079.066.390	9.331.166.102	199.207	6.748.056.010	—	37.752.490	257.529.704	387.736.579	207.176.272	7.361.521	816.953.121	49.872.997.396
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.232.993.750)	9.972.374.626	112.978.233	(676.251.387)	—	18.941.974	(28.195.467)	(358.465.673)	(186.578.649)	27.228.630	(801.738.601)	4.857.003.174

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores no financieros de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

Al 31 de diciembre 2021	Peso Chileno		UF	Reajutable	Dólar Usa	Peso	Libra	Euro	Franco	Yen	Yuan	Otros	Total
	MS	MS		Tipo de Cambio		Colombiano	Esterlina		Suizo	Japonés	Chino		
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
ACTIVOS													
Efectivo y depósitos en bancos	1.134.432.456	—	—	2.473.379.713	—	10.837.007	32.929.442	26.763.529	5.067.695	17.682.615	12.640.140	3.713.732.597	
Operaciones con liquidación en curso	156.382.091	—	—	253.325.715	—	9.781.030	57.887.106	76.747	9.237.716	—	9.581	486.699.986	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados													
Contratos de derivados financieros	2.529.243.727	—	—	161.547.021	—	294.209	14.390.948	—	—	—	20.108	2.705.496.013	
Instrumentos financieros de deuda	3.474.308.907	263.583.618	—	51.294	—	—	—	—	—	—	—	3.737.943.819	
Otros	138.739.729	—	—	13.231	—	—	—	—	—	—	—	138.752.960	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral													
Instrumentos financieros de deuda	2.590.509.990	460.037.610	—	4.262.380	—	—	—	—	—	—	—	3.054.809.980	
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	277.803.145	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.803.145	
Activos financieros a costo amortizado													
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	64.365.192	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64.365.192	
Instrumentos financieros de deuda	324.555.605	515.188.549	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744.154	
Adeudado por bancos	1.249.499.489	—	—	278.816.068	—	—	997.323	—	—	—	—	1.529.312.880	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes –Comerciales	9.867.211.993	6.434.764.509	87.676.786	2.782.271.717	—	752.577	39.413.043	13.453	2.563.680	3.136.125	64.013	19.217.867.896	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	6.474.810	10.309.445.170	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10.315.919.980	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	3.863.598.303	62.838.949	—	51.642.741	—	—	—	—	—	—	—	3.978.079.993	
Inversiones en sociedades	52.731.720	—	—	22.161	—	—	2.774	—	—	—	—	52.756.655	
Activos intangibles	72.532.161	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	72.532.161	
Activos fijos	222.319.399	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	222.319.399	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	100.079.761	108.085	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100.187.846	
Impuestos corrientes	845.646	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	845.646	
Impuestos diferidos	434.277.184	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	434.277.184	
Otros activos	472.421.973	14.763.387	1.113.288	306.455.717	—	30.264	672.213	—	—	—	1.937	795.458.779	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	19.418.986	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19.418.986	
TOTAL ACTIVOS	27.051.752.267	18.060.729.877	88.790.074	6.311.787.758	—	21.695.087	146.292.849	26.853.729	16.869.091	20.818.740	12.735.779	51.758.325.251	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

Al 31 de diciembre 2021	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	193.284.797	—	—	101.085.292	—	9.874.199	58.186.132	13.241	5.807.485	—	1.729.178	369.980.324
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros	2.578.511.681	—	—	182.762.490	—	544.712	10.683.945	—	—	—	—	2.772.502.828
Otros	2.324.207	—	—	7.286.148	—	—	—	—	—	—	—	9.610.355
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	696.194	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	696.194
Pasivos financieros a costo amortizado												
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.823.995.137	57.180.593	—	3.317.787.580	—	53.831	50.754.851	41.876	719	748	15.179	18.249.830.514
Depósitos y otras captaciones a plazo	6.707.388.152	906.018.630	—	1.188.028.295	—	—	468.810	—	—	—	—	8.801.903.887
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	85.347.462	—	—	51.609	—	—	—	—	—	—	—	85.399.071
Obligaciones con bancos	4.348.460.398	—	11.094	507.080.941	—	10.631	2.677.088	—	412.434	3.136.125	77.310	4.861.866.021
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	6.135.152.601	—	991.217.308	—	—	97.160.668	368.228.622	259.431.311	—	710.204.136	8.561.394.646
Otras obligaciones financieras	129.272.821	223.354	—	120.508.334	—	—	—	—	—	—	—	250.004.509
Obligaciones por contratos de arrendamiento	95.670.160	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	95.670.160
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	917.509.514	—	—	—	—	—	—	—	—	—	917.509.514
Provisiones por contingencias	143.858.354	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	143.858.354
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	323.897.295	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	323.897.295
Provisiones especiales por riesgo de crédito	601.573.883	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	601.573.883
Impuestos corrientes	113.129.064	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113.129.064
Impuestos diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros pasivos	620.103.787	285.682.798	—	393.737.013	—	981	2.944.330	935	1.448	1.601.316	42.917	1.304.115.525
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
TOTAL PASIVOS	30.767.513.392	8.301.767.490	11.094	6.809.545.010	—	10.484.354	222.875.824	368.284.674	265.653.397	4.738.189	712.068.720	47.462.942.144
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.287.825.572)	10.029.773.713	87.665.692	(410.498.117)	—	11.181.450	(74.313.632)	(341.430.010)	(248.782.858)	17.681.867	(699.291.961)	5.084.160.572

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores noacionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo

(1) Introducción

En Banco de Chile se busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable de su actividad y que esté alineado con sus objetivos estratégicos, con el fin de maximizar la creación de valor y garantizar su solvencia de largo plazo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus subsidiarias.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. De igual manera aprueba los modelos de provisiones y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, ya sea de manera directa o bien a través de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional. Estos comités, se describen en los próximos literales.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, quienes, al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. Adicionalmente, la División Riesgo Crédito Mayorista cuenta con la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento y validación de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función y de manera transversal a la organización.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Subsidiarias. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de nuestros procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las subsidiarias, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por las Gerencias de Ingeniería de Ciberseguridad, Ciberdefensa y Riesgo Tecnológico, así como de las Subgerencias de Gestión Estratégica y de Aseguramiento. En el Numeral 4 de esta Nota se describen las responsabilidades de las gerencias y subgerencias señaladas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(i) Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

Tiene como funciones diseñar políticas y procedimientos relacionados con riesgo de precio y de liquidez; diseñar una estructura de límites y alertas de exposiciones financieras, revisar la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo, y asegurar una correcta y oportuna medición, control y reporte de los mismos; realizar seguimiento de las exposiciones y riesgos financieros; analizar impactos en valorización de operaciones y/o en resultados debido a potenciales movimientos adversos en los valores de las variables de mercado o de estrechez de liquidez; revisar los supuestos de las pruebas de tensión y establecer planes de acción cuando corresponda; asegurar la existencia de unidades independientes que valorizan posiciones financieras, y analizar los resultados de las posiciones financieras; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos en el ámbito de riesgo de mercado y liquidez; realizar seguimiento a la exposición financiera internacional de pasivos; revisar las principales exposiciones crediticias de los productos de Tesorería (derivados, bonos); asegurar que los lineamientos de administración de los riesgos de precio y liquidez en las empresas subsidiarias sean coherentes con los del Banco, y tomar conocimiento de la evolución de sus principales riesgos financieros.

El Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, sesiona mensualmente y está integrado por el Presidente del Directorio, cuatro Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión y Control Financiero, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente Área Riesgo de Mercado. En caso de estimarlo conveniente, el Comité podrá invitar a determinadas personas a participar, permanente u ocasionalmente, en una o más sesiones.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y las divisiones Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos participan en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Sesiona semanalmente y está integrado por el Presidente del Directorio, directores titulares y suplentes, Gerente General y por el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista. A este Comité le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos cuyo monto total sometido a aprobación es igual o mayor a UF 750.000. También le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito que, de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco, deban ser aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(iii) Comité Riesgo de Cartera

La principal función es conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos de las distintas bancas y segmentos, abarcando el ciclo completo de la gestión de riesgo de crédito con los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Revisa los principales deudores y los distintos indicadores de riesgo de la cartera, proponiendo estrategias de gestión diferenciadas. Aprueba y propone al Directorio las distintas políticas de riesgo de crédito. Es responsable de revisar, aprobar y recomendar al Directorio, para su aprobación definitiva las distintas metodologías de evaluación de cartera y modelos de provisión. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades subsidiarias en relación a las del Banco, las controla de manera global y toma conocimiento sobre la gestión de riesgo de crédito que realizan las sociedades subsidiarias. En general, conocer y analizar cualquier aspecto relevante en materias de Riesgo de Crédito en el portafolio del Banco de Chile.

El Comité de Riesgo de Cartera sesiona mensualmente y está integrado por Presidente del Directorio, dos Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos (continuación)

En cuanto a su composición, está integrado por el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, los gerentes de Áreas de Seguimiento Riesgo, Estudios y Gestión, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, por los Subgerentes de Seguimiento Minorista y Modelos, de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos de Riesgo, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura y del Jefe de Departamento Riesgo Personas. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité Superior de Riesgo Operacional

Tiene carácter ejecutorio y está facultado para sancionar sobre los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Adicionalmente, debe tomar conocimiento sobre la gestión de riesgo operacional que realizan las sociedades subsidiarias y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las subsidiarias y/o al Banco en este tipo de riesgo.

El Comité Superior de Riesgo Operacional está integrado por el Presidente del Directorio, tres Directores, titulares o suplentes, designados por el Directorio del Banco, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Operaciones y Tecnología, Gerente División Comercial, Gerente División Ciberseguridad, Gerente División Marketing y Banca Digital y Gerente Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(vi) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión y Control Financiero, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo GG.EE., Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(vii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División Gestión y Control Financiero; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del directorio.

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus subsidiarias, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y actualizar la Política Corporativa de Gestión de Capital, al menos anualmente, (ii) revisar y actualizar la documentación complementaria asociada a la gestión de capital, al menos anualmente, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y validar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer un Objetivo Interno de Patrimonio Efectivo para aprobación del Directorio, (v) revisar los resultados de las Pruebas de Tensión, la Medición Integral de Riesgo (MIR), el Marco de Apetito al Riesgo (“MAR”) y el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (vi) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (vii) mantener informado al Directorio del cumplimiento del plan de capital, del MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (viii) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados a eventuales incumplimientos del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (ix) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear trimestralmente el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (x) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

(b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

(c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portafolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para el desarrollo de modelos de provisiones bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como la bajo IFRS 9 y pruebas de tensión; estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

Producto de esta evaluación, tanto individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La evaluación individual aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

La evaluación grupal aplica, principalmente, a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas.

Durante el año 2021 el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados el año anterior, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Asimismo, en diciembre de 2021 se llevó a cabo una nueva actualización de los parámetros de los modelos internos de provisiones.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile cuenta con provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

En dicho contexto, durante 2021 y 2022 el Banco ha constituido provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos respecto a los impactos derivados de la pandemia, entre ellos: efectos de las medidas adoptadas por las autoridades sanitarias locales y mundiales para su mitigación, expectativas de deterioro del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales de variables como desempleo y crecimiento económico.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, ha incorporado los nuevos cálculos de Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Junto con lo anterior, durante 2021, el Banco actualizó su Marco de Apetito al Riesgo, a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de sus negocios. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo que se reporta a la CMF.

(2) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portafolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación.

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer un marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

En este sentido, el Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos o, inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, teniendo en consideración las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Bajo este principio se analiza la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, en relación a las condiciones de origen, como también a las posibles oportunidades de negocios con aquellos que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.
3. Desarrollar herramientas avanzadas de modelación y gestión de datos para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficientes que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las políticas reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante 2021 y 2022 la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2022, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado de las carteras y de los resultados de las medidas transitorias implementadas en el contexto de la pandemia, tales como reprogramaciones, Fogape Covid, Fogape Reactivación y postergación de dividendos de créditos hipotecarios.

Para el desarrollo y fortalecimiento de una cultura de riesgo, en el Banco se promueve la capacitación y formación de ejecutivos, difundiendo el conocimiento de riesgo desde una perspectiva integral.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(a) Segmentos Minoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

- **Área de Admisión Minorista y Normativa**, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.
- **Área de Modelos**, tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por el Área de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el “Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos”, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.
- **Área de Seguimiento Minorista y Modelos**, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno.

Esta Área también vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación. Adicionalmente, a través de la función de seguimiento de modelos monitorean los modelos de riesgo velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante, identificando los posibles riesgos asociados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(a) Segmentos Minoristas (continuación)

- **Área de Validación de Modelos**, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo de crédito y tesorería, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación e implementación y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda
- **Área de Cobranza**, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y centraliza la gestión de recuperación en los segmentos minoristas a través de Socofin, empresa subsidiaria del Banco. Define criterios de refinanciamiento y acuerdos de pago con clientes, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales.

(b) Segmentos Mayoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(c) Concentración de Portfolio

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 30 de junio de 2022:

	Chile MMS	Estados Unidos MMS	Brasil MMS	Otros MMS	Total MMS
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.744.518	827.494	—	114.205	2.686.217
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados Financieros					
Forwards (*)	583.552	64	—	471.641	1.055.257
Swaps (**)	2.412.746	41.814	—	287.772	2.742.332
Opciones Call	10.912	—	—	—	10.912
Opciones Put	56	—	—	—	56
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	3.007.266	41.878	—	759.413	3.808.557
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.957.454	—	—	—	2.957.454
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	334.772	—	—	—	334.772
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.292.226	—	—	—	3.292.226
Otros instrumentos financieros	9.047	—	—	—	9.047
Subtotal	9.047	—	—	—	9.047
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.452.264	—	—	—	2.452.264
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.195.536	—	—	—	1.195.536
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	26.772	—	—	26.772
Subtotal	3.647.800	26.772	—	—	3.674.572
Contratos de derivados financieros para cobertura contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	14.526	55.689	—	91.303	161.518
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	14.526	55.689	—	91.303	161.518
Activos Financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	27.850	—	—	—	27.850
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y del Banco Central de Chile	871.719	—	—	—	871.719
Subtotal	871.719	—	—	—	871.719
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	2.000.000	—	—	—	2.000.000
Bancos del país	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	194.799	151.082	345.881
Subtotal	2.000.000	—	194.799	151.082	2.345.881
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes					
Colocaciones comerciales	20.253.670	—	—	43.641	20.297.311
Colocaciones para vivienda	10.834.312	—	—	—	10.834.312
Colocaciones de consumo	4.592.466	—	—	—	4.592.466
Subtotal	35.680.448	—	—	43.641	35.724.089

(*) Otros incluye: Inglaterra \$280.286 millones, Francia \$110.826 millones y España \$35.340 millones.

(**) Otros incluye: Inglaterra \$225.992 millones, Francia \$15.709 millones y España \$46.071 millones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

	Banco Central de Chile MMS	Gobierno MMS	Personas MMS	Servicios Financieros MMS	Comercio MMS	Manufactura MMS	Minería MMS	Electricidad, Gas y Agua MMS	Agricultura y Ganadería MMS	Pesca MMS	Transportes y Telecomunicación MMS	Construcción MMS	Servicios MMS	Otros MMS	Total MMS
Efectivo y Depósitos en Bancos	627.250	—	—	2.058.967	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.686.217
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	756.114	7.067	12.349	1.240	10.194	8.398	3	11	628	229.140	30.113	1.055.257
Swaps	—	—	—	2.617.228	667	22.481	—	8.868	22.167	7.235	450	5.658	25.137	32.441	2.742.332
Opciones Call	—	—	—	1.724	4.224	1.290	—	—	585	48	—	2.928	113	—	10.912
Opciones Put	—	—	—	26	18	12	—	—	—	—	—	—	—	—	56
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	3.375.092	11.976	36.132	1.240	19.062	31.150	7.286	461	9.214	254.390	62.554	3.808.557
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.892.123	65.331	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.957.454
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	334.772	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	334.772
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.892.123	65.331	—	334.772	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.292.226
Otros instrumentos financieros	—	—	—	9.047	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9.047
Subtotal	—	—	—	9.047	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9.047
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.452.264	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.452.264
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.176.306	—	—	—	5.591	—	—	5.314	4.920	—	3.405	1.195.536
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	26.772	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26.772
Subtotal	—	2.452.264	—	1.203.078	—	—	—	5.591	—	—	5.314	4.920	—	3.405	3.674.572
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	161.518	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	161.518
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	161.518	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	161.518
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	75	27.013	426	—	—	—	—	—	—	15	—	321	27.850
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	871.719	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	871.719
Subtotal	—	871.719	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	871.719
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	2.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.000.000
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	345.881	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	345.881
Subtotal	2.000.000	—	—	345.881	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.345.881

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2021:

	Chile MMS	Estados Unidos MMS	Brasil MMS	Otros MMS	Total MMS
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.748.930	897.881	8	66.915	3.713.734
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados Financieros					
Forwards	585.463	90.461	—	66.621	742.545
Swaps	1.113.136	256.829	—	588.278	1.958.243
Opciones Call	4.509	—	—	—	4.509
Opciones Put	199	—	—	—	199
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	1.703.307	347.290	—	654.899	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	3.472.122	—	—	—	3.472.122
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	265.820	—	—	—	265.820
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.737.942	—	—	—	3.737.942
Otros instrumentos financieros	138.753	—	—	—	138.753
Subtotal	138.753	—	—	—	138.753
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.488.850	—	—	—	2.488.850
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	565.959	—	—	—	565.959
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.054.809	—	—	—	3.054.809
Contratos de derivados financieros para cobertura contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	16.374	79.904	—	181.524	277.802
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	16.374	79.904	—	181.524	277.802
Activos Financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	64.365	—	—	—	64.365
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y del Banco Central de Chile	839.744	—	—	—	839.744
Subtotal	839.744	—	—	—	839.744
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	1.090.000
Bancos del país	160.018	—	—	—	160.018
Bancos del exterior	—	—	141.249	138.565	279.814
Subtotal	1.250.018	—	141.249	138.565	1.529.832
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes					
Colocaciones comerciales	19.621.038	—	—	13.718	19.634.756
Colocaciones para vivienda	10.346.652	—	—	—	10.346.652
Colocaciones de consumo	4.248.709	—	—	—	4.248.709
Subtotal	34.216.399	—	—	13.718	34.230.117

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

	Banco Central de Chile MMS	Gobierno MMS	Personas MMS	Servicios Financieros MMS	Comercio MMS	Manufactura MMS	Minería MMS	Electricidad, Gas y Agua MMS	Agricultura y Ganadería MMS	Pesca MMS	Transportes y Telecomunicación MMS	Construcción MMS	Servicios MMS	Otros MMS	Total MMS
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.545.472	—	—	2.168.262	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.713.734
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	521.735	3.685	18.806	1.343	12.623	4.873	—	—	247	—	179.233	742.545
Swaps	—	—	—	1.870.975	342	3.444	2	8.129	17.815	5.409	11.516	3.098	—	37.513	1.958.243
Opciones Call	—	—	—	251	3.595	474	—	—	80	109	—	—	—	—	4.509
Opciones Put	—	—	—	21	178	—	—	—	—	—	—	—	—	—	199
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.392.982	7.800	22.724	1.345	20.752	22.768	5.518	11.516	3.345	—	216.746	2.705.496
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.287.111	162.433	—	22.578	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.472.122
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	265.820	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265.820
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.287.111	162.433	—	288.398	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.737.942
Otros instrumentos financieros	—	—	—	138.753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
Subtotal	—	—	—	138.753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	138.753
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	102	2.488.748	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.488.850
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	537.036	—	—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	565.959
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	102	2.488.748	—	537.036	—	—	—	5.254	—	—	5.321	4.609	—	13.739	3.054.809
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	277.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	277.802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.802
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	232	62.030	1.327	—	—	—	—	—	—	13	—	763	64.365
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	839.744	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
Subtotal	—	839.744	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	839.744
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.090.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.090.000
Bancos del país	—	—	—	160.018	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	160.018
Bancos del exterior	—	—	—	279.814	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	279.814
Subtotal	1.090.000	—	—	439.832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.529.832

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Garantías y otras mejoras crediticias

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus subsidiarias.

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 242.797 garantías constituidas al 30 de junio 2022 (242.870 en diciembre 2021) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

Junio 2022	Garantía					
	Colocaciones MMS	Hipotecas MMS	Prendas MMS	Valores mobiliarios MMS	Warrants MMS	Total MMS
Corporaciones	15.379.353	3.828.400	173.085	601.455	10.763	4.613.703
Pymes	4.917.958	3.284.789	21.930	12.897	—	3.319.616
Consumo	4.592.466	353.958	720	3.011	—	357.689
Vivienda	10.834.312	9.482.659	114	266	—	9.483.039
Total	35.724.089	16.949.806	195.849	617.629	10.763	17.774.047
Diciembre 2021	Garantía					
	Colocaciones MMS	Hipotecas MMS	Prendas MMS	Valores mobiliarios MMS	Warrants MMS	Total MMS
Corporaciones	14.599.427	3.392.760	149.892	508.711	4.451	4.055.814
Pymes	5.035.329	3.124.172	26.310	12.898	—	3.163.380
Consumo	4.248.709	317.215	622	2.498	—	320.335
Vivienda	10.346.652	8.730.747	96	196	—	8.731.039
Total	34.230.117	15.564.894	176.920	524.303	4.451	16.270.568

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
 - Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
- Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que cierran Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$100.069 millones y \$28.189 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$279.616 millones y \$177.169 millones, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo a las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°22.11 letra (d).

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

	Cartera en mora pero no deteriorada (*)			
	1 a 29 días MM\$	30 a 59 días MM\$	60 a 89 días MM\$	90 o más días MM\$
Junio 2022	658.299	116.104	33.305	—
Diciembre 2021	474.092	70.188	21.965	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(f) Bienes Recibidos en Pago

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de \$14.904 millones y \$12.583 millones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

(g) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS
Activos Financieros		
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del País	—	—
Bancos del Exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	359.008	331.127
Colocaciones para vivienda	245.038	243.684
Colocaciones de consumo	296.874	361.015
Subtotal	900.920	935.826
Total activos financieros renegociados	900.920	935.826

(h) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS
Deuda total relacionados	963.513	798.419
Patrimonio efectivo consolidado	5.995.698	5.634.345
% uso de límite	16,00%	14,17%

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se refiere a la pérdida que el Banco pudiera afrontar por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna (Riesgo de Liquidez), o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado (Riesgo de Precio). Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de administración de Riesgo de Liquidez y la Política de administración de Riesgo de Mercado, ambas están sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y la aprobación por parte del Directorio del Banco a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El uso de MAR en 2022 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY		MAR FCCY	
	MMMS		MMUS\$	
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>
Máximo	1.197	2.962	695	1.654
Mínimo	-1.726	1.467	-896	27
Promedio	-352	2.067	-91	757

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2022 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas
	MMUS\$
Máximo	3.378
Mínimo	2.059
Promedio	2.551

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos de proveedores de fondos, la diversificación de fuentes de fondos ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2022 se muestran a continuación:

	<u>Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días</u>	<u>Pasivos > 1 año/ Activos > 1 año</u>	<u>Depósitos/ Colocaciones</u>
Máximo	214%	101%	68%
Mínimo	174%	93%	65%
Promedio	193%	99%	67%

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente “CMF”) autorizó a Banco de Chile, entre otros, a reportar el índice C46 ajustado. Esto permite al Banco reportar, además del índice C46 regular, los supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo. Asimismo, el regulador también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

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

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

Partidas de Balance todas las monedas: 1-30 días Índice C46 Informativo.

Partidas de Balance todas las monedas: 1-90 días Índice C46 Informativo.

Los niveles de uso del Índice durante el período 2022 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>
Máximo	0,13	(0,03)	0,23
Mínimo	(0,26)	(0,35)	0,07
Promedio	(0,02)	(0,18)	0,18
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Los descálces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 30 DE JUNIO DE 2022. BASE CONTRACTUAL

Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.728.652	11.424.197	12.363.990	15.544.536
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.287.955	22.355.019	25.504.727	27.903.405
Descalce	10.559.303	10.930.822	13.140.738	12.358.869
<hr/>				
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.850.022	2.012.646	2.132.373	2.659.973
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.493.207	3.810.889	4.211.853	4.716.345
Descalce	1.643.184	1.798.242	2.079.481	2.056.372
<hr/>				
Límites:				
Una vez el capital			4.426.496	
MARGEN DISPONIBLE			2.347.015	-

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 2.347.015.055.368

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 30 DE JUNIO DE 2022 BASE AJUSTADA

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.457.043	10.919.252	11.467.523	13.624.924
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.692.813	10.474.724	11.737.418	13.029.871
Descalce	235.770	(444.527)	269.895	(595.054)

MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.773.934	1.866.338	1.818.534	1.991.962
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.288.544	2.521.545	2.810.929	3.248.262
Descalce	514.610	655.207	992.395	1.256.300
Límites:				
Una vez el capital			4.426.496	
MARGEN DISPONIBLE			3.434.101	-

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 3.434.100.793.793

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ AL 30 DE JUNIO DE 2022 BASE CONTRACTUAL

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.340.892	12.038.997	12.984.792	16.180.532
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.764.445	22.835.062	25.985.232	28.383.910
Descalce	10.423.554	10.796.066	13.000.440	12.203.377
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.850.540	2.013.197	2.132.923	2.660.681
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.493.207	3.810.889	4.212.315	4.716.807
Descalce	1.642.667	1.797.692	2.079.392	2.056.126
Límites:				
Una vez el capital			4.426.496	
MARGEN DISPONIBLE			2.347.103	-

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 2.347.103.340.713

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ AL 30 DE JUNIO DE 2022 BASE AJUSTADA

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.069.283	11.534.051	12.088.325	14.260.921
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.169.304	10.954.767	12.217.922	13.510.375
Descalce	100.021	(579.284)	129.597	(750.546)

MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.774.452	1.866.888	1.819.084	1.992.670
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.288.544	2.521.545	2.811.391	3.248.724
Descalce	514.092	654.657	992.307	1.256.054

Límites:				
Una vez el capital			4.426.496	

MARGEN DISPONIBLE			3.434.189	-
--------------------------	--	--	------------------	----------

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 3.434.189.079.134

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

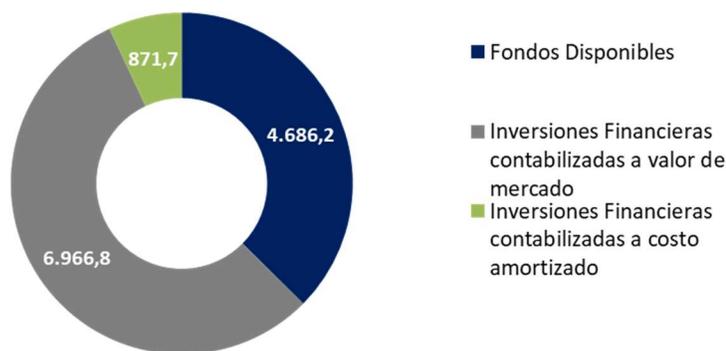
Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de junio de 2022, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de junio de 2022

Adicionalmente, las entidades normativas han introducido otras métricas que el Banco utiliza en su gestión, como son los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el primero se aceleró su phase-in, aumentando el nivel mínimo exigido a 100%, mientras que para el segundo se inició la exigencia del límite en un 60%. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2022 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	4,10	1,35
Mínimo	3,18	1,29
Promedio	3,60	1,32
Límite Normativo	1,0(*)	0,6(**)

(*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a junio del año 2022 y 2021, es el siguiente:

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 30 de junio de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	532.663	—	—	—	—	—	532.663
Derivados con liquidación por entrega	503.521	458.625	3.210.230	1.897.096	968.533	2.165.538	9.203.543
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.507.921	—	—	—	—	—	15.507.921
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.515.123	1.995.156	1.449.194	121.983	1.195	580	12.083.231
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	227.279	—	56	—	—	—	227.335
Obligaciones con bancos	49.092	26.614	514.224	4.634.465	—	—	5.224.395
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	12.839	323.586	1.002.276	2.331.130	2.299.223	3.882.310	9.851.364
Otras obligaciones financieras	280.898	40	129	109	—	—	281.176
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.704	1.574	48.620	89.221	83.127	1.089.644	1.314.890
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.628.587	2.805.595	6.224.729	9.074.004	3.352.078	7.138.072	54.226.518
Derivados con liquidación por compensación	512.589	1.052.788	2.399.761	1.125.157	943.276	2.373.165	8.406.736
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	460.490	—	—	—	—	—	460.490
Derivados con liquidación por entrega	434.113	469.349	2.603.467	1.645.489	968.078	1.761.581	7.882.077
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.542.741	—	—	—	—	—	18.542.741
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.101.831	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.185.481
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	88.433	—	52	—	—	—	88.485
Obligaciones con bancos	67.813	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.861.303
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otras obligaciones financieras	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.985.969	3.873.181	3.946.498	7.587.109	3.073.916	6.600.891	52.067.564
Derivados con liquidación por compensación	271.193	586.231	2.602.915	1.030.628	669.796	2.145.008	7.305.771

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio

Medición y Límites del Riesgo Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio, son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Devengo (el Libro de Devengo incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Devengo, que dada su naturaleza es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y las tasas, los precios y los rendimientos observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2022 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MMS
Máximo	1.700
Mínimo	640
Promedio	1.130

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El uso de EaR durante el año 2022 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MMS
	<hr/>
Máximo	237.932
Mínimo	179.379
Promedio	<hr/> 213.420 <hr/>

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente “BCCh”) y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte C40), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalses de tasas de interés y las fluctuaciones de tasas de interés adversas estandarizadas. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Devengo. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también se realiza diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44- Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Activos al 30 de junio de 2022							
Efectivo y depósitos en bancos	2.666.227	—	—	—	—	—	2.666.227
Operaciones con liquidación en curso	612.310	—	—	—	—	—	612.310
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	458.900	111.667	2.091.498	633.002	179.153	205.296	3.679.516
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.277	12.222	117.853	457.025	377.602	1.505.939	2.471.918
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.580	10.986	55.026	438.462	451.818	964.872
Adeudado por Bancos	2.052.616	5.278	293.660	—	—	—	2.351.554
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.264.149	3.402.289	7.282.766	9.061.774	4.953.435	12.434.148	41.398.561
Total activos	10.055.479	3.540.036	9.796.763	10.206.827	5.948.652	14.597.201	54.144.958

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Activos al 31 de diciembre de 2021							
Efectivo y depósitos en bancos	3.579.634	—	—	—	—	—	3.579.634
Operaciones con liquidación en curso	446.603	—	—	—	—	—	446.603
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	95.585	488.919	1.479.321	619.044	169.289	208.507	3.060.665
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	64	2.163	69.192	500.218	198.926	1.669.980	2.440.543
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.334	10.740	38.148	431.285	450.200	938.707
Adeudado por Bancos	1.366.378	81.164	81.800	—	—	—	1.529.342
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	2.529.601	2.676.130	7.226.224	9.018.799	4.798.188	11.955.962	38.204.904
Total activos	8.017.865	3.256.710	8.867.277	10.176.209	5.597.688	14.284.649	50.200.398

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 30 de junio de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	514.217	—	—	—	—	—	514.217
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.350	5.316	88.084	377.835	338.179	1.585.593	2.396.357
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.583.519	—	—	—	—	—	15.583.519
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.515.123	1.995.156	1.449.194	121.983	1.195	580	12.083.231
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	18.787	—	—	—	—	—	18.787
Obligaciones con bancos	49.092	26.614	514.224	4.634.465	—	—	5.224.395
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	12.839	323.586	1.002.276	2.331.130	2.299.223	3.882.310	9.851.364
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.704	1.574	48.620	89.221	83.127	1.089.644	1.314.890
Otros pasivos	280.898	40	129	109	—	—	281.176
Total pasivos	24.978.529	2.352.286	3.102.527	7.554.743	2.721.724	6.558.127	47.267.936

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 31 de diciembre de 2021							
Operaciones con liquidación en curso	333.431	—	—	—	—	—	333.431
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	538	979	62.220	407.960	167.805	1.401.836	2.041.338
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18.611.830	—	—	—	—	—	18.611.830
Depósitos y otras captaciones a plazo	7.101.831	1.774.627	240.912	66.492	1.619	—	9.185.481
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	351	—	—	—	—	—	351
Obligaciones con bancos	63.611	1.259.167	18.344	3.515.979	—	—	4.857.101
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	17.154	369.988	1.083.540	2.358.966	2.104.219	4.839.310	10.773.177
Otros pasivos	273.394	50	183	183	—	—	273.810
Total pasivos	26.402.140	3.404.811	1.405.199	6.349.580	2.273.643	6.241.146	46.076.519

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

Análisis de Sensibilidad de Riesgos de Precio

El Banco utiliza ejercicios de tensión (“stress test”) como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Devengo y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los periodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 7.40, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un periodo significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Devengo se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un periodo significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

	Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo					
	Libro de Negociación					
	CLP Derivados (pb)	CLP Bonos (pb)	CLF Derivados (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore Libor Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	(11)	87	62	(53)	3	110
Mayor a 1 año	8	62	47	98	6	27

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de junio de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación (MMS)	
Tasas de Interés CLP	(1.564)
Derivados	(216)
Instrumentos de Deuda	(1.348)
Tasa de Interés CLF	(6.130)
Derivados	(1.562)
Instrumentos de Deuda	(4.568)
Tasas de interés US\$ offshore	(30)
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	(1.601)
Spread Bancario	(119)
Total Tasa de Interés	(9.444)
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	(10)
Total	(9.454)

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente \$9.454 millones. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El impacto en el Libro de Devengo al 30 de Junio de 2022, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos Libro de Devengo (MMS)	
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(498.667)
Impacto por Shock en Spreads	(12.701)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	(511.368)

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI				
	CLP Bonos (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore Libor Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	78	218	21	(45)
Mayor a 1 año	184	227	12	(8)

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de Junio de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI (MMS)	
Instrumentos de Deuda CLP	(43.672)
Instrumentos de Deuda CLF	(65.112)
Tasas de interés US\$ offshore	(195)
Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis	—
Spread Bancario	(2.400)
Spread Corporativo	570
Total	(110.809)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por aproximadamente \$110.809 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en las tasas de interés en CLF mayores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda tanto en CLP como en CLF. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de la inflación y de las tasas de interés nominales.

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros

(a) Proyecto transición Libor

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejan de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, desde el 30-06-2023 dejan de publicarse las Libor en US\$ y a partir del 01-01-2022 se dejan de cursar nuevas operaciones en base Libor. Solo podrá utilizarse US\$ Libor en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

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

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**

- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

- **2a fase**

- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

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

(a) Proyecto transición Libor (continuación)

- **3a fase**
 - Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
 - Implementación de las RFR en los sistemas del Banco
- **4a fase**
 - Realización de pruebas de curso de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
 - Preparación de la documentación con las RFR.

Estas etapas se cumplieron exitosamente al cierre del 2021 y desde inicios del 2022 el Banco ya se encuentra operando con las nuevas RFR.

- **5a fase, en proceso actualmente:**
 - o Renegociación de contratos con clientes impactados

Cartera vigente impactada con el proceso de transición de la tasa libor con vencimiento posterior al 30 de Junio de 2023:

- Operaciones de créditos en US\$ de Comercio Exterior, Créditos Comerciales y contratos de Leasing:
 - o USD 697 MM equivalentes al 1.5% de la cartera total de colocaciones directas del Banco de Chile.
- Cartera contratos derivados
 - o Activo USD 11.843 MM
 - o Pasivo USD 11.633 MM

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

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

b) 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	
	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS	Junio 2022 MMS	Diciembre 2021 MMS
Activos por contratos de derivados financieros	3.970.075	2.983.298	(1.600.633)	(1.259.233)	(1.426.995)	(782.776)	(258.874)	(327.840)	683.573	613.449
Pasivos por contratos de derivados financieros	3.996.713	2.773.199	(1.600.633)	(1.259.233)	(1.426.995)	(782.776)	(327.752)	(275.191)	641.333	455.999

(5) Riesgo Operacional

Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

La Política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos. Esta gestión integral considera la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- Evaluación de Procesos: tiene por objetivo identificar, evaluar y monitorear los riesgos y controles asociados a los procesos del Banco, junto con analizar y determinar los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles, permitiendo mantener un entorno de control adecuado sobre los riesgos operacionales.
- Gestión de Eventos y Pérdidas Operacionales: consiste en identificar, analizar, controlar y reportar las pérdidas operacionales generadas por las distintas áreas, manteniendo una base consolidada que permite gestionar de manera integral los distintos ámbitos de Riesgo Operacional. Por otro lado, aquellos eventos de Riesgo Operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de prevenir que vuelvan a ocurrir, asegurando la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.
- Gestión de Fraude: este ámbito considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), de modo de identificar focos de riesgo y analizar sus distintos comportamientos, lo que permite definir e impulsar diversas acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto. Para asegurar una adecuada mitigación de estos riesgos, el Banco ha establecido un modelo de gestión y prevención de fraude, que incluye: una estructura de gobierno, roles y responsabilidades de las distintas áreas involucradas y una definición de los procesos que forman parte de la gestión de estos riesgos.
- Evaluación de riesgo operacional para proyectos: el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, incluyendo desde la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas hasta cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo operacional, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.
- Gestión de proveedores: tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios. Para esto el Banco dispone de un marco de gobierno, un marco normativo y un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes o críticos para la entidad.
- Gestión de Capital de Riesgo Operacional: Tiene como objetivo cumplir con los requerimientos regulatorios, cubrir los riesgos materiales a los que se encuentra expuesto el Banco, incluyendo la evaluación en escenarios de estrés por Riesgo Operacional, manteniendo la consistencia con los planes estratégicos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

- Cultura de riesgo operacional: con el objetivo de construir una cultura sólida de gestión de riesgo operacional a toda la corporación y promover la importancia y responsabilidad que tienen cada uno de los colaboradores en esta materia, el Banco ha establecido un proceso anual de capacitación y difusión que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional.
- Apetito al riesgo: considera el control y monitoreo periódico del nivel de apetito al riesgo para Riesgo Operacional, en base a las métricas y umbrales definidos.

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. Esta gestión se enfoca en la identificación de la causa raíz de los riesgos para prevenir su ocurrencia y la mitigación de sus posibles consecuencias.

Cada uno de los ámbitos puede dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permitan realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 30 de junio de 2022 y 2021:

Categoría	Junio 2022			Junio 2021		
	Pérdida Bruta MMS	Recuperaciones MMS	Pérdida Neta MMS	Pérdida Bruta MMS	Recuperaciones MMS	Pérdida Neta MMS
Fraude interno	56	—	56	—	—	—
Fraude externo	6.333	(2.529)	3.804	4.170	(1.987)	2.183
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	627	(3)	624	226	—	226
Clientes, productos y prácticas de negocio	297	—	297	48	—	48
Daños a activos físicos	143	(1)	142	402	(131)	271
Interrupción del negocio y fallos en sistema	91	—	91	81	(15)	66
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.642	(275)	1.367	1.085	(26)	1.059
Total	9.189	(2.808)	6.381	6.012	(2.159)	3.853

Continuidad de Negocios

El Banco cuenta con un Business Continuity Management (BCM) el cual está a cargo de la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos de cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Subsidiarias.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización, además de establecer los lineamientos generales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio de la organización ante escenarios catastróficos, mantener y actualizar la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo de gestión dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- Gestión documental: consiste en someter a procesos metodológicos de actualización la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios, con el objetivo de mantener vigente la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del BCM (Business Continuity Management). Los documentos administrados son, Política de Continuidad de Negocios, Normas de Continuidad de Negocios, Estándar de Pruebas de Continuidad de Negocios, Manual de Administración de Crisis, Planes de Continuidad y Procedimientos de recuperación tecnológica.
- Gestión de crisis: proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de conservar la vigencia e ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- Gestión con proveedores críticos: constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos y con la relación directa al servicio contratado. Así mismo, existe una integración y una participación del Comité Operativo de Proveedores.
- Sitios alternos: contempla la gestión y control de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para continuar la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.
- Relación con subsidiarias: consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. Resguardando la homologación de Políticas, Planes de continuidad, Procedimientos y Estándares instaurados en el Banco.
- Complementos a procesos internos y de gestión: considera la aplicación de mejora continua, automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.
- Actividades de control Interno: Comprende la realización de actividades de la gestión global e integral del BCM, en el ámbito del cumplimiento con reguladores tanto internos como externos. De la misma manera la permanente participación y presencia en los distintos Directorios/Comités establecidos dentro del gobierno y gestión del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

La integración global de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del modelo de continuidad de negocios o BCM del Banco de Chile.

Ciberseguridad

La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de resguardar los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas. Así mismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del banco. La Gerencia de Ingeniería está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Riesgo Tecnológico es responsable de identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir y gestionar el Plan de Proyectos de Ciberseguridad en línea con el Plan Estratégico del Banco, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. Finalmente, la Subgerencia de Aseguramiento tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad.

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital

Requerimientos y Gestión de Capital

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de un objetivo interno, que sustente tanto la estrategia de negocios en escenarios normales, así como escenarios de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos, una sólida clasificación crediticia y la generación adecuadas holguras de capital. Durante el año 2022, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Administración de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2022, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

Requerimientos y Gestión de Capital (continuación)

El Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2. La suficiencia del capital del Banco es monitoreada empleando, entre otras medidas, los índices y reglas establecidas por la CMF, así como las alertas y límites internos que el Comité de Gestión de Capital y directorio han definido para tales efectos.

Requerimientos de Capital

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

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación, requerimientos para bancos sistémicos y derogación de requerimientos del artículo 35 de la LGB, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021:

Nº Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Consolidado local y global Jun-2022	Consolidado local y global Dic-2021
		MMS	MMS
1	Activos totales según el estado de situación financiera	54.304.343	51.702.439
2	Inversión en subsidiarias que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	127.595	61.953
4	Equivalentes de crédito derivados	1.854.590	1.782.784
4.1	Contratos de derivados financieros	3.970.075	2.983.299
5	Créditos contingentes	2.867.030	2.612.170
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	—	—
7	= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios	54.928.293	53.052.141
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	29.698.048	28.280.605
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.411.669	1.342.767
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.291.750	2.946.980
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	34.401.467	32.570.352
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	34.401.467	32.570.352
12	Patrimonio de los propietarios	4.426.494	4.223.013
13	Interés no controlador	1	1
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.426.495	4.223.014
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	—	—
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.426.495	4.223.014
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	344.015	325.704
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	—	—
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	344.015	325.704
25	= (18+24) Capital nivel 1	4.770.510	4.548.718
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	306.237	214.548
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	918.950	871.079
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.225.187	1.085.627
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.225.187	1.085.627
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	5.995.697	5.634.345
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	—	—
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	—	—
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	—	—
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III	Consolidado local y global Jun-2022 %
Indicador de apalancamiento	8,06%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%
Indicador de capital básico	12,87%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,50%
Déficit de colchones de capital	0%
Indicador de capital nivel 1	13,87%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%
Indicador de patrimonio efectivo	17,43%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	9,5%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	8,625%
Calificación de solvencia	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia	
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC	1,03%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	20,76%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	7,77%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	1,00%

A continuación, para efectos comparativos se presentan los montos y ratios determinados utilizando las disposiciones vigentes hasta el 30 de noviembre de 2021:

	Activos consolidados		Activos ponderados por riesgo	
	Jun-2022 MMS	Dic-2021 MMS	Jun-2022 MMS	Dic-2021 MMS
Activos de balance (neto de provisiones)				
Efectivo y depósitos en bancos	2.686.217	3.713.734	44.935	17.922
Operaciones con liquidación en curso	734.845	576.457	222.776	199.528
Instrumentos para negociación	3.301.274	3.876.695	82.535	209.420
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	27.850	64.365	27.850	64.365
Contratos de derivados financieros (*)	1.832.393	1.773.383	1.512.073	1.481.241
Adeudado por bancos	2.345.202	1.529.313	345.202	311.345
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	34.987.708	33.537.758	29.171.992	27.606.449
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	3.674.572	3.054.809	528.274	384.045
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	871.719	782.529	87.172	78.253
Inversiones en sociedades	57.115	49.168	57.115	49.168
Intangibles	79.755	72.532	79.755	72.532
Activo fijo	214.086	222.320	214.086	222.319
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	102.417	100.188	102.417	100.188
Impuestos corrientes	47.391	846	4.739	85
Impuestos diferidos	483.723	439.194	48.372	43.919
Otros activos	720.394	699.233	611.971	587.791
Subtotal	52.166.661	50.492.524	33.141.264	31.428.570
Activos fuera de balance				
Créditos contingentes	5.124.919	4.768.847	3.071.948	2.860.163
Total	57.291.580	55.261.371	36.213.212	34.288.733

(*) De acuerdo al Capítulo 12-1 de la Recopilación actualizada de Normas, los contratos de derivados financieros se presentan como riesgo equivalente de crédito para efectos de cálculo de activos consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

	Junio 2022 (*) MMS	Diciembre 2021 (*) MMS
Capital básico	4.426.494	4.223.013
Patrimonio efectivo	5.798.111	5.522.703
Total activos consolidados	57.291.580	55.261.371
Total activos consolidados ponderados por riesgo de crédito	36.213.212	34.288.733

	Razón	
	Junio 2022 (*) %	Diciembre 2021 (*) %
Capital básico/activos consolidados	7,73	7,64
Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo	16,01	16,11

(*) Información para efectos comparativos en base a disposiciones contenidas en Capítulo 12-1 de la RAN.

Nota 22.46 - Hechos Posteriores

Con fecha 20 de julio de 2022, la Comisión liquidadora de la subsidiaria Banchile Securitizadora S.A. en Liquidación, efectuó rendición del proceso señalando que no existen acciones pendientes de realizar. Con misma fecha, se acordó proceder con la devolución de capital a sus accionistas junto con dar inicio a la solicitud de término de giro de la Sociedad ante el Servicio de Impuestos Internos.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de junio de 2022 fueron aprobados por el Directorio el día 28 de julio de 2022.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de junio de 2022 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 hechos relevantes que revelar.