Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Santiago, Chile
30 de septiembre de 2023 y 2022

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2023 y 2022

Contenido

Estados Financieros

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

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2023 y 2022

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Activos	Nota	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	6.653	7.075
Otros Activos Financieros, Corrientes	12	486.761	518.602
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		493.414	525.677
Total Activos Corrientes		493.414	525.677
Activos no Corrientes			
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	6	190.039.828	190.340.368
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, Planta y Equipo	5	3.220	8.549
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	74.333	98.410
Total Activos No Corrientes		844.890.253	845.220.199
Total Activos de Servicios No Bancarios		845.383.667	845.745.876
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	3.077.009.644	2.764.883.901
Operaciones con liquidación en curso	22.5	539.073.768	772.195.964
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.6	6.465.636.464	6.651.098.959
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.9	3.524.782.870	3.967.391.895
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	59.518.914	27.076.908
Activos financieros a costo amortizado	22.11	**39.150.702.447**	**39.046.944.161**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	22.11	51.348.540	54.061.245
Instrumentos financieros de deuda	22.11	911.830.643	902.355.480
Adeudado por bancos	22.11	2.181.000.971	2.174.114.579
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.11	19.230.252.207	19.871.510.492
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	22.11	11.983.201.284	11.386.851.763
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	22.11	4.793.068.802	4.658.050.602
Inversiones en sociedades	22.12	70.703.404	62.210.577
Intangibles	22.13	127.545.571	106.620.458
Activo fijo	22.14	205.193.580	210.123.866
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.15	89.530.904	94.921.318
Impuestos corrientes	22.16	86.942.369	187.401.200
Impuestos diferidos	22.16	523.366.169	539.509.352
Otros activos	22.17	1.214.386.054	814.115.105
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	22.18	18.942.454	10.867.929
Total Activos Servicios Bancarios		55.153.334.612	55.255.361.593
Total Activos		55.998.718.279	56.101.107.469

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

	Nota	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, corrientes	9-12	15.132.702	17.217.490
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	38.015	36.085
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	10	225.726	321.882
Pasivos por impuestos, corrientes	8	156.654	3.414.880
Total de Pasivos Corrientes distintos de los Pasivos incluidos en grupos de Activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		15.553.097	20.990.337
Total Pasivos Corrientes		15.553.097	20.990.337
Pasivos No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no corrientes	9-12	214.350.488	219.243.717
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	38.798	64.946
Pasivos por Impuestos Diferidos	8	51.067.804	51.171.831
Total Pasivos No Corrientes		265.457.090	270.480.494
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		281.010.187	291.470.831
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	22.5	484.839.325	681.791.990
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.19	**2.616.684.942**	**3.107.752.904**
Contratos de derivados financieros	22.19	2.614.575.763	3.101.481.878
Otros	22.19	2.109.179	6.271.026
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	125.412.199	223.015.559
Pasivos financieros a costo amortizado	22.20	**43.139.328.818**	**42.761.618.088**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.20	12.786.541.893	13.383.202.814
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.20	15.135.814.911	14.152.498.508
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.20	100.332.182	216.263.788
Obligaciones con bancos	22.20	5.345.510.833	5.397.675.856
Instrumentos de deuda emitidos	22.20	9.517.767.769	9.267.947.051
Otras obligaciones financieras	22.20	253.361.230	344.030.071
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.15	84.214.248	89.369.310
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.21	1.036.186.656	1.010.905.166
Provisiones por contingencias	22.22	163.680.445	176.025.668
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	22.23	211.447.214	254.096.791
Provisiones especiales por riesgo de crédito	22.24	766.016.664	765.765.518
Impuestos corrientes	22.16	1.245.854	931.565
Impuestos Diferidos	22.16	-	-
Otros pasivos	22.25	1.273.542.248	1.055.028.754
Total Pasivos Servicios Bancarios		49.902.598.613	50.126.301.313
Total Pasivos		50.183.608.800	50.417.772.144
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		1.918.808.609	1.914.594.472
Otras Reservas	13	403.928.643	358.233.290
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora		3.292.084.093	3.242.174.603
Participaciones No Controladoras		2.523.025.386	2.441.160.722
Total Patrimonio Neto		5.815.109.479	5.683.335.325
Total Patrimonio Neto y Pasivos		55.998.718.279	56.101.107.469

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

	Nota	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 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	15	(5.309.421)	(2.691.891)	(276.314)	(292.776)
Otros Gastos, por función	6 - 14	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)		-	-	-	-
Ingresos Financieros	14	2.323.968	1.046.897	63.479	148.896
Costos Financieros	14	(7.612.841)	(7.486.176)	(2.462.442)	(2.482.784)
Resultados por Unidades de Reajuste	14	(7.056.984)	(21.855.152)	(674.337)	(7.644.783)
Pérdida antes de Impuesto		(17.955.818)	(31.286.862)	(3.449.794)	(10.371.627)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8	1.149.720	231.995	(1.748)	(1.646.198)
Pérdida procedente de Operaciones Continuadas		(16.806.098)	(31.054.867)	(3.451.542)	(12.017.825)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios		(16.806.098)	(31.054.867)	(3.451.542)	(12.017.825)
Estado de resultados Servicios Bancarios					
Ingreso neto por intereses	22.27	1.112.644.640	937.212.929	376.116.995	313.151.786
Ingreso neto por reajustes	22.28	216.491.485	772.300.323	30.856.561	269.927.883
Ingresos netos por comisiones	22.29	405.465.478	395.179.190	132.486.185	137.894.854
Utilidad neta de operaciones financieras	22.30	350.806.024	178.423.281	127.826.415	46.123.905
Resultado por inversiones en sociedades	22.31	9.357.055	8.427.359	3.561.279	2.740.246
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	22.32	2.208.896	(134.404)	80.184	(1.194.440)
Otros ingresos operacionales	22.33	36.497.792	18.727.389	10.980.253	9.539.294
Remuneraciones y gastos del personal	22.34	(405.634.787)	(382.327.333)	(136.841.222)	(137.349.033)
Gastos de Administración	22.35	(303.611.489)	(265.402.031)	(102.804.358)	(91.977.583)
Depreciaciones y amortizaciones	22.36	(68.787.841)	(62.818.810)	(22.485.810)	(21.806.130)
Deterioro de activos no financieros	22.37	(112.396)	(60.167)	(129.132)	(160.660)
Otros gastos operacionales	22.33	(20.713.572)	(18.269.053)	(7.506.098)	(7.310.705)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		1.334.611.285	1.581.258.673	412.141.252	519.579.417
Gasto por pérdidas crediticias	22.38	(233.350.257)	(311.748.666)	(60.471.367)	(106.217.081)
Resultado antes de impuesto a la renta		1.101.261.028	1.269.510.007	351.669.885	413.362.336
Impuesto a la renta	22.16	(243.169.878)	(206.685.934)	(91.677.043)	(73.788.002)
Resultado de operaciones continuas		858.091.150	1.062.824.073	259.992.842	339.574.334
Ganancia Servicios Bancarios		858.091.150	1.062.824.073	259.992.842	339.574.334
Ganancia Consolidada		841.285.052	1.031.769.206	256.541.300	327.556.509
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		422.214.137	512.685.510	129.570.369	161.709.357
Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras		419.070.915	519.083.696	126.970.931	165.847.152
Ganancia		841.285.052	1.031.769.206	256.541.300	327.556.509

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

Ganancia por acción	Nota	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,631	0,766	0,194	0,242
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuadas		0,631	0,766	0,194	0,242
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,631	0,766	0,194	0,242
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuadas		0,631	0,766	0,194	0,242
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		841.285.052	1.031.769.206	256.541.300	327.556.509
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán del Periodo, antes de impuestos					
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		3.472.340	200.400	2.874.741	-
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(30.242)	(8.478)	85.277	-
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		3.442.098	191.922	2.960.018	-
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		(22.017.575)	4.137.098	(27.861.709)	13.348.210
Coberturas de Flujo de Efectivo		147.507.641	(119.933.679)	88.404.591	20.017.423
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo		91.660	(67.866)	113.560	(46.834)
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		125.581.726	(115.864.447)	60.656.442	33.318.799
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		129.023.824	(115.672.525)	63.616.460	33.318.799
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		937.533	54.109	776.182	-
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(8.166)	(2.289)	23.024	-
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		(1.068.619)	(3.065.583)	(2.952.233)	(3.210.934)
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		39.827.064	(32.382.093)	23.869.241	5.404.704
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		39.687.812	(35.395.856)	21.716.214	2.193.770
Otro Resultado Integral		89.336.012	(80.276.669)	41.900.246	31.125.029
Total Resultados Integrales		930.621.064	951.492.537	298.441.546	358.681.538
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		467.909.490	471.624.012	151.002.336	177.629.804
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		462.711.574	479.868.525	147.439.210	181.051.734
Resultado Integral. Total		930.621.064	951.492.537	298.441.546	358.681.538

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

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

	30/09/2023 M$	30/09/2022 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	(4.879.258)	(2.301.897)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(525.029)	(318.451)
Dividendos pagados	(522)	(327)
Intereses Recibidos	1.437.238	634.185
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)	(2.212.009)	1.986.376
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	(6.179.580)	(114)
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del periodo	858.091.150	1.062.824.073
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	68.900.237	62.878.977
Provisiones por riesgo de crédito	277.892.470	360.354.480
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	12.090.231	(2.843.516)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	(8.346.399)	(7.927.173)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(1.240.844)	(3.069.569)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(2.257.567)	(552.602)
Castigos de activos recibidos en pago	4.729.992	5.144.242
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	5.395.902	(1.596.505)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	152.828.303	(401.122.750)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	(5.558.544)	(1.579.146.734)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(200.869.791)	(588.684.512)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	(119.759.702)	7.542.834
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	(593.176.385)	(3.953.573.777)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(120.127.122)	(73.804.872)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	1.063.439.761	4.034.282.652
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(186.090.061)	32.753.765
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(90.600.191)	(15.754.566)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	1.565.300.000	3.181.613.611
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	(1.565.300.000)	(3.181.627.778)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	1.221.964.501	1.906.435.754
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(1.095.776.666)	(1.446.779.693)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	-	-
Otros	16.282.436	(84.316.041)
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	1.257.811.711	(686.969.700)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	1.251.632.131	(686.969.814)

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

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

Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		30/09/2023 M$	30/09/2022 M$
Servicios no Bancarios			
Compras de propiedades, planta y equipo		-	(9.514)
Otras entradas (salidas) de efectivo		31.838	(11.311)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios		31.838	(20.825)
Servicios Bancarios			
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		469.361.423	(502.210.109)
Pagos por contratos de arrendamientos		(1.324.881)	(1.814.628)
Compras de activos fijos		(20.209.135)	(11.810.874)
Ventas de activos fijos		3.090.470	552.602
Inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		4.485.541	1.621.765
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		9.391.952	13.028.647
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos		(88.058.425)	(264.016.949)
Otros		(35.990.559)	(25.038.462)
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios		340.746.386	(789.688.008)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		340.778.224	(789.708.833)
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación			
Servicios no Bancarios			
Dividendos pagados		(418.000.000)	(253.400.000)
Intereses pagados		(9.801.963)	(9.217.792)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(11.842.502)	(10.684.895)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios		(439.644.465)	(273.302.687)
Servicios Bancarios			
Rescate de letras de crédito		(827.304)	(1.657.650)
Emisión de bonos		936.753.338	350.068.451
Pago de bonos		(1.195.987.453)	(1.129.993.762)
Dividendos pagados		(423.495.965)	(263.706.914)
Otros		(24.225.611)	(24.137.656)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios		(707.782.995)	(1.069.427.531)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		(1.147.427.460)	(1.342.730.218)
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		444.982.895	(2.819.408.861)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el Efectivo y Equivalente al Efectivo		39.655.268	244.961.689
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo		484.638.163	(2.574.447.172)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial		6.105.397.141	7.288.832.991
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final	**Nota 3 (c)**	6.590.035.304	4.714.385.819

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

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

	Capital pagado M$	Prima de emisión M$	Reservas por revaluación M$	Reservas de disponibles para la venta M$	Reservas de coberturas de flujos de efectivo M$	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos M$	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI M$	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio M$	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo M$	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta M$	Otras Reservas varias M$	Total Otras Reservas M$	Utilidades Acumuladas M$	Patrimonio Neto de Controladora M$	Participaciones no controladoras M$	Total Patrimonio M$
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/23	959.602.300	9.744.541	75.309.472	3.559.308	(37.292.457)	(126.034)	(1.525.412)	1.414.809	5.459.351	(96.897)	311.531.150	358.233.290	1.914.594.472	3.242.174.603	2.441.160.722	5.683.335.325
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	3.559.308	(37.292.457)	(126.034)	(1.525.412)	1.414.809	5.459.351	(96.897)	311.531.150	358.233.290	1.914.594.472	3.242.174.603	2.441.160.722	5.683.335.325
Resultado integral																
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422.214.137	422.214.137	419.070.915	841.285.052
Otro Resultados integral	-	-	-	(10.715.387)	55.078.595	(11.292)	-	1.296.553	-	46.884	-	45.695.353	-	45.695.353	43.640.659	89.336.012
Resultado Integral	-	-	-	(10.715.387)	55.078.595	(11.292)	-	1.296.553	-	46.884	-	45.695.353	422.214.137	467.909.490	462.711.574	930.621.064
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.000.000)	(418.000.000)	-	(418.000.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(380.846.910)	(380.846.910)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	(10.715.387)	55.078.595	(11.292)	-	1.296.553	-	46.884	-	45.695.353	4.214.137	49.909.490	81.864.664	131.774.154
Saldo Final Período Actual 30/09/23	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(7.156.079)	17.786.138	(137.326)	(1.525.412)	2.711.362	5.459.351	(50.013)	311.531.150	403.928.643	1.918.808.609	3.292.084.093	2.523.025.386	5.815.109.479

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 M$	Prima de emisión M$	Reservas por revaluación M$	Reservas de disponibles para la venta M$	Reservas de coberturas de flujos de efectivo M$	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos M$	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI M$	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio M$	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo M$	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta M$	Otras Reservas varias M$	Total Otras Reservas M$	Utilidades Acumuladas M$	Patrimonio Neto de Controladora M$	Participaciones no controladoras M$	Total Patrimonio M$
Saldo Inicial Período 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	34.443.279	70.882.214
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	2.165.395.831	5.036.790.296
Resultado integral																
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	512.685.510	512.685.510	519.083.696	1.031.769.206
Otro Resultados integral	-	-	-	3.684.169	(44.782.618)	(3.165)	-	74.828	-	(34.712)	-	(41.061.498)	-	(41.061.498)	(39.215.171)	(80.276.669)
Resultado Integral	-	-	-	3.684.169	(44.782.618)	(3.165)	-	74.828	-	(34.712)	-	(41.061.498)	512.685.510	471.624.012	479.868.525	951.492.537
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(253.400.000)	(253.400.000)	-	(253.400.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(288.410.045)	(288.410.045)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	3.684.169	(44.782.618)	(3.165)	-	74.828	-	(34.712)	-	(41.061.498)	259.285.510	218.224.012	191.458.480	409.682.492
Saldo Final Período Actual 30/09/22	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(17.391.909)	(1.617.595)	(80.829)	(1.525.412)	1.414.809	5.459.351	(34.712)	311.531.150	373.064.325	1.747.207.311	3.089.618.477	2.356.854.311	5.446.472.788

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°244 del 23 de noviembre de 2023, así como su publicación a contar de la misma fecha.

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

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

LQIF es una sociedad formada por Quiñenco en el año 2000 cuyo propósito es canalizar las inversiones en el sector financiero. Desde 2001, su principal inversión es la participación controladora en el Banco de Chile (en adelante el "Banco") una de las instituciones financieras de mayor envergadura en el país.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 LQIF es propietaria en forma directa de un 46,34% e indirecta de un 4,81%, a través de su subsidiaria Inversiones LQ-SM Limitada (en adelante "LQ-SM"), de la propiedad de Banco de Chile.

Con todo, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

(c) Empleados

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

30 de septiembre de 2023	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	12.486
Total empleados	12.491

31 de diciembre de 2022	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	12.550
Total empleados	12.555

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Periodo cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera: por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio terminado al 31 diciembre de 2022.

- Estados integrales de resultados: por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

- Estados de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto: por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio 2022 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 contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS” por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

Es por esta razón que 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, con respecto a las perdidas crediticias esperadas esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

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

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2023, 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.

	Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
NIC 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
NIC 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
NIC 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
NIC 12	Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar	1 de enero de 2023

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:

	Mejoras y/o Modificaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
NIIF 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
NIIF 7 e NIC 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024
NIIF 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
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 Financieros Consolidados de la subsidiaria Banco de Chile.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros 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.

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.

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.

Para implementar estas enmiendas se efectuaron algunas modificaciones no materiales a la Nota N° 2 Principales criterios contables utilizados de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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)

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 contenidas en la NIC 8, las modificaciones 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.

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

NIC 12 Impuesto sobre la renta. Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

Circular N° 2.323. Modifica el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del CNCB.

Con fecha 21 de octubre de 2022 la CMF publicó esta circular que modifica Capítulo B-6 "Provisiones por riesgo país" y B-7 "Provisiones especiales para créditos hacia el exterior" del Compendio de Normas Contables, el objetivo de esta modificación es incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior.

El Banco implementó esta modificación no generando impactos materiales.

Circular N° 2.331. Información a reportar sobre créditos con garantía del FOGAPE Chile Apoya.

Con fecha 7 de febrero de 2023 la CMF emitió la Circular N°2.331, que contiene el detalle de la información que los bancos y cooperativas deberán enviar a la CMF a través de nuevos archivos normativos, con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento de la evolución de los créditos con garantía del programa Chile Apoya, del Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE).

El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento al envío de los nuevos archivos normativos.

Circular N° 2.330. Capítulo 21-14 de la RAN: Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

Con fecha 16 de enero de 2023 la CMF publicó la normativa que tiene como objetivo presentar los criterios y directrices que se tendrán en consideración para la evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos, junto con la posibilidad de la CMF de determinar requerimientos de activos líquidos adicionales como resultado del proceso de revisión supervisora. El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento con el envío en el mes abril de 2023 del primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL).

Norma de Carácter General (NCG) N°484. Comisiones en operaciones de crédito Ley 18.010 y ajustes a contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto de 2022 la CMF emitió esta NCG 484, que establece los criterios y condiciones que deben cumplir los cobros efectuados al deudor en una operación de crédito para ser considerados comisión y no interés. Además, en virtud de las definiciones establecidas y con la finalidad de mantener coherencia normativa se modificaron otros cuerpos normativos.

Las instrucciones establecidas en esta Norma de Carácter General entran en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus subsidiarias.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(c.1.3) Otras Regulaciones.

Ley 21.420 modifica art. 2 N°2 del DL 825 de 1974, sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA).

Con fecha 1 de enero de 2023 entró en vigencia las modificaciones legales incorporadas al hecho gravado básico servicio definido en el art. 2 N°2 del DL N° 825 Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios. Dicha modificación

legal implicó un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados por la institución a partir del 1 de enero de 2023, pasaron de no estar afectos a estar gravados con IVA.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus subsidiarias.

(c.1.4) Otras instrucciones emitidas por la CMF – Cartas a Gerencia.

Mediante carta a la Gerencia de fecha 13 de octubre de 2023, la CMF informó el tratamiento para pagarés o certificados de depósitos de liquidez otorgados por el Banco Central de Chile (PDL) con el exclusivo propósito de garantizar y apoyar el pago de la Facilidad de Financiamiento Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). Al respecto, los bancos que adquieran estos pagarés deben incorporar tales operaciones en las mediciones de riesgos normativos, tales como en las mediciones LCR y NSFR reportadas en reporte “Razones de liquidez” C49. En cuanto a su contabilización, los pagarés deben ser registrados en la cuenta Instrumentos Financieros de deuda del rubro Activos financieros a costo amortizado. Para el archivo “Instrumentos Financieros no derivados” (P40) se establece que deben ser reportados de acuerdo con sus propias características. A la fecha de la emisión de los Estados Financieros, el Banco no ha adquirido este tipo de instrumentos.

(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 y la CMF que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2023, 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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.

NIIF 16 Arrendamientos. Reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con retro-arrendamiento.

En septiembre de 2022 el IASB publicó una modificación de la NIIF 16 relacionada con el reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.

La modificación especifica los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para medir el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

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

NIC 7 Estado de Flujos Efectivo y NIIF 7 Revelaciones de Instrumentos Financieros - Acuerdos de financiación de proveedores.

En mayo de 2023, el IASB emitió enmiendas a la NIC 7 y la NIIF 7. Las enmiendas especifican los requisitos actuales para mejorar la información a revelar, en los estados financieros de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera

En agosto de 2023, el IASB publicó enmiendas a la NIC 21. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es intercambiable y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2025, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

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.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF.

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

Durante el año 2023, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 31 de marzo de 2023, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N° 2.319 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos manteniendo para el Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%. Los requisitos de esta norma se han ido constituyendo gradualmente, a diciembre de 2023 el requerimiento será de 50% del cargo.

Con fecha 23 de mayo de 2023, en su reunión de Política Financiera el Consejo del Banco Central de Chile acordó activar el Requerimiento de Capital Contra Cíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, esta atribución del Banco Central se enmarca en los estándares de capital para la banca de Basilea III, de acuerdo con lo establecido en el artículo 66 ter de la Ley General de Bancos. El objetivo del requerimiento consiste en la acumulación de un colchón de capital para que esté disponible frente a escenarios de tensión severos. Los bancos deberán constituir la totalidad del colchón en el plazo de un año y, por lo tanto, incluirlo en los reportes de solvencia de mayo de 2024.

Con fecha 22 de junio de 2023 la CMF emitió la Circular N° 2.336 que tiene como objetivo avanzar hacia la completitud de la implementación de los estándares de Basilea III y evitar la duplicidad de instrucciones normativas, particularmente, en la medición de los riesgos de mercado del libro de banca.

(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 30/09/2023			31/12/2022
				Directo	Indirecto	Total	Total
96.999.360-0	Inversiones LQ-SM Limitada	Chile	$	100,00	-	100,00	100,00
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	$	46,34	4,81	51,15	51,15
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	$	—	100,00	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	$	—	99,96	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	$	—	100,00	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A	Chile	$	—	100,00	100,00	100,00
96.645.790-2	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).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

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.

(e) Uso de estimaciones

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

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

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

(f) Presentación de estados financieros

Estado de Situación Consolidado

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

(f1) En consideración que LQIF tiene claramente un ciclo de operación definido ha optado por un formato de presentación en base a valor corriente (clasificado).

(f2) La subsidiaria bancaria no tienen un ciclo de operación claramente definido y por estar normados por la CMF han optado por un formato por liquidez.

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

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.

(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:

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)

Grupo de activos	Años de vida útil estimada
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:

(l1) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(l) Inversiones y otros activos financieros (Inversiones financieras) (continuación)

(l2) 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 remedición 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.

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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(o) Deterioro de activos no financieros (continuación)

(o1) Plusvalía (continuación)

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

(i) Representa el menor nivel dentro la Sociedad y de su subsidiaria al cual la plusvalía es monitoreada para propósitos internos de la administración; y

(ii) No es más grande que un segmento de operación, determinado de acuerdo con la IFRS 8 “Segmentos de Operación”.

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

(o2) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

(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).

(w) Disposiciones legales

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

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

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

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

(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

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

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias) (continuación)

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

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

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

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

(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.

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

Acuerdos conjuntos

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

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

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

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

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

- Artikos S.A.
- Servipag Ltda.

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)

(x3) Inversiones minoristas en otras sociedades

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

(x4) Administración de fondos

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

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

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 septiembre de 2023 y 2022 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

(y) Interés no controlador

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

(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. Pérdidas por deterioro de activos y pasivos (Notas N°22.9, N°22.11 N°22.13, N°22.14, N°22.15, y N°22.37);
2. Provisión por riesgo de créditos (Nota°22.11, Nota°22.24 y 22.38);
3. Gastos por amortización de activos intangibles y depreciación del activo fijo 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°22.6, N°22.9, N°22.10, N°22.19 y N°22.41).

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(z) Uso de Estimaciones y Juicios (continuación)

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

Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2023 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).

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:

- 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:

- 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

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.

(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.

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.

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)

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

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

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

(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.

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.

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

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 (Nota°22.11 (a))
- Instrumentos financieros de deuda (Nota°22.11 (b))
- Adeudados por bancos (Nota°22.11 (c))
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota°22.11 (d))

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 a costo amortizado

Estos instrumentos 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 y sus intereses y reajustes se incluyen en los rubros "Ingresos por intereses" e "Ingresos por reajustes".

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)

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.

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, son 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.

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)

(iv) 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) 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.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.

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)

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

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

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

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

Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar:

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

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

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)

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

Provisión deudor = (EAP-EA) x (PIdeudor /100) x (PDIdeudor/100) +EA x (PI aval /100) x (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.2 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.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:

Tasa de Pérdida Esperada = (E−R)/E
Provisión = E× (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 CNCB. Para la determinación de la exposición agregada, el banco deberá considerar la definición de grupo empresarial establecida en el Título II del Capítulo 12-16 de la Recopilación Actualizada de Normas.

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

(ii) Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% del total de la cartera grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

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

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

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 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.

Para determinar sus provisiones, el Banco segmenta sus 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, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

Cuando se trate de créditos de consumo no se 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.i.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.

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) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

- 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						
		Días de mora al cierre del mes				
Tramo PVG	Concepto	0	1-29	30-59	60-89	Cartera en incumplimiento
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.i) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

- Cartera comercial

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

(a) Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

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) 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.i) 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.i) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(v.i.2) Cartera en Incumplimiento.

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

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

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

- 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.

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 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.iii) 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.

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 Reactivación (continuación)

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

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

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.

(v.i) 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 clasificados 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)

(vii) 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.

(vii.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.

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)

(vii.ii) Castigo de las operaciones de leasing

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

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

(b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

(c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

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

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

(vii.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.

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)

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.

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

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

Los instrumentos financieros de deuda cuya valoración posterior sea al costo amortizado o al VRORI serán sujetos de deterioro por riesgo de crédito. 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.

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)

(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).

(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. Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°22.27 y 22.28).

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) 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)

(aa2.5) 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 de activos y pasivos financieros:

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 Consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco y sus filiales 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 $889,82 por US$1 ($969,66 por US$1 al 30 de septiembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo de M$110.772.757 correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (M$111.448.881 al 30 de septiembre de 2022) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

(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)

(iii) 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.

(iv) 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.

(v) 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

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 descontinúa 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).

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ah) Intangibles

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

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

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

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

(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 2023 y 2022 son las siguientes:

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

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

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 Financiara Consolidado de acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”.

(ak) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

(i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados;

(ii) a la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco o sus subsidiarias tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y

(iii) la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

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

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

(i) Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.

(ii) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(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) Avales y fianzas: Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.

(viii) Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

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

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

Cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(al) 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 distribuible, 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.

(am) 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 (6,18% al 30 de septiembre de 2023 y 5,50% al 31 de diciembre de 2022).

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(an) 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 septiembre de 2023 y 2022 no existen conceptos que ajustar.

(ao) Ingresos y gastos por intereses y reajuste

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

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

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

(ap) 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)

(ap) 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)

(ap) 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.

(aq) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ar) Arrendamientos financieros y operativos

(ar.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.

(ar.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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ar) 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.

(as) 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 septiembre de 2023 el saldo de provisiones adicionales asciende a M$700.251.877 (M$700.251.877 en diciembre de 2022), las que se presentan en el rubro "Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito" del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(at) 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.

Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente

a) La composición de este rubro en el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas Corrientes	6.453	6.875
Total	**6.653**	**7.075**

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

b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y efectivo equivalente al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente

	Moneda	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No Reajustables	6.653	7.075
Total		**6.653**	**7.075**

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

	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	6.653	7.075
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	962.664.164	947.669.481
Depósitos en el Banco Central de Chile	728.646.779	384.229.874
Depósitos en bancos nacionales	15.541.669	116.541.185
Depósitos en el exterior	1.370.157.032	1.316.443.361
Operaciones con liquidación en curso netas	54.234.443	90.403.974
Instrumentos financieros de alta liquidez	3.458.784.564	3.250.102.191
Total efectivo y equivalente de efectivo	**6.590.035.304**	**6.105.397.141**

Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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	30/09/2023		31/12/2022	
				Monto Transacción M$	Efecto Resultado M$	Monto Transacción M$	Efecto Resultado M$
Pablo Granifo Lavín	6.972.382-9	Director	Asesoría profesional	4.297.490	4.297.490	1.911.306	1.911.306

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

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

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Remuneraciones y Honorarios	505.105	456.014	169.773	157.932
Total	505.105	456.014	169.773	157.932

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

a) Composición Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2023

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	14.505	(11.285)	3.220
Total	**14.505**	**(11.285)**	**3.220**

Al 31 de diciembre de 2022

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	18.379	(9.831)	8.549
Total	**18.379**	**(9.831)**	**8.549**

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

b) Detalle de movimientos Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2023

	Otros Neto M$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	8.549	8.549
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Gasto por depreciación	(5.329)	(5.329)
Total movimientos	**(5.329)**	**(5.329)**
Saldo final al 30 de septiembre de 2023	**3.220**	**3.220**

Al 31 de diciembre 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	9.514	9.514
Gasto por depreciación	(6.460)	(6.460)
Total movimientos	**3.054**	**3.054**
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	**8.549**	**8.549**

c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	202.510	(128.177)	74.333
Total	**202.510**	**(128.177)**	**74.333**

Al 31 de diciembre de 2022

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	199.027	(100.617)	98.410
Total	**199.027**	**(100.617)**	**98.410**

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

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

El movimiento de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Edificios Neto M$	Activos por derechos de Uso M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	98.410	98.410
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Revaluaciones	3.484	3.484
Gasto por amortización	(27.561)	(27.561)
Total movimientos	**(24.077)**	**(24.077)**
Saldo final al 30 de septiembre de 2023	**74.333**	**74.333**

Al 31 de diciembre 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	13.669	13.669
Gasto por amortización	(33.758)	(33.758)
Total movimientos	**(20.089)**	**(20.089)**
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	**98.410**	**98.410**

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

d) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

Pasivo por arrendamiento	**M$**
Saldos al 1 de enero de 2023	101.031
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	3.483
Gastos por intereses	1.397
Pagos de capital e intereses	(29.098)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	**76.813**

El valor corriente y no corriente al 30 de septiembre de 2023 es de M$38.015 y M$38.798, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022

Pasivo por arrendamiento	**M$**
Saldos al 1 de enero de 2022	120.768
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	13.669
Gastos por intereses	2.310
Pagos de capital e intereses	(35.716)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	**101.031**

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2022 es de M$36.085 y M$64.946, respectivamente.

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

d) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023						
	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	3.277	9.881	23.345	44.453	-	-	80.956
Total	3.277	9.881	23.345	44.453	-	-	80.956

	31 de diciembre de 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	3.159	9.524	22.501	73.333	-	-	108.517
Total	3.159	9.524	22.501	73.333	-	-	108.517

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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	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	(241.265.845)	10.919.597	252.185.442	(240.965.305)	11.220.137
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(242.458.684)	190.039.828	432.498.512	(242.158.144)	190.340.368
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	**1.153.082.836**	**(308.270.136)**	**844.812.700**	**1.153.082.836**	**(307.969.596)**	**845.113.240**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre los activos de vida útil indefinida.

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2023, 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 01/01/2023	179.120.231	11.220.137	190.340.368
Amortización	-	(300.540)	(300.540)
Total de movimientos	-	(300.540)	(300.540)
Saldo final al 30/09/2023	**179.120.231**	**10.919.597**	**190.039.828**

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre 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	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2022	**179.120.231**	**11.220.137**	**190.340.368**

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023, los activos intangibles de vida útil definida poseen los siguientes perfiles de amortización:

Intangible	Vida Útil Original (meses)	Vida Útil Residual (meses)
Propiedades, plantas y equipos Banco de Chile	600	327

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

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

c) Movimientos de la plusvalía

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existen variaciones en la plusvalía. El origen de la plusvalía está revelado en Nota 2 letra (n).

La plusvalía está afecta a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 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 septiembre de 2023 y en el ejercicio 2022 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:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Conceptos	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Provisión Feriado Legal	15.523	-	16.054	-
Gastos diferidos emisión bonos	227.432	-	204.021	-
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	-	2.948.297	-	3.029.444
Total	**242.955**	**51.310.759**	**220.075**	**51.391.906**
Pasivo neto por impuestos diferidos	**-**	**51.067.804**	**-**	**51.171.831**

b) Impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2023, LQIF no efectuó provisión por impuestos a la renta por presentar pérdida tributaria del período ascendente a M$8.191.545 (al 31 de diciembre de 2022, se efectuó una provisión por impuestos a la renta de M$2.842.050). LQ-SM efectuó una provisión por impuesto a la renta al 30 de septiembre de 2023 de M$174.016 (M$581.291 al 31 de diciembre de 2022).

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

	30/09/2023	31/12/2022
	M$	**M$**
Impuesto a la renta por pagar	174.0416	3.423.341
Menos: Pagos provisionales mensuales	(17.362)	(8.461)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	**156.654**	**3.414.880**

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 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)	174.016	1.969.744	34.273	1.817.522
Gasto tributario ejercicio anterior	107.397	5.348	-	-
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	(104.027)	(123.282)	(32.525)	(42.037)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	(1.327.106)	(2.083.805)	-	(129.287)
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	**(1.149.720)**	**(231.995)**	**1.748**	**1.646.198**

c) Cálculo de tasa efectiva

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

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Gasto (utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(4.848.071)	(8.447.453)	(931.445)	(2.800.340)
Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles	(12.559.692)	(45.238.129)	(831.196)	(15.001.017)
Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente	16.584.076	53.616.631	1.772.103	19.068.056
Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente	(308.616)	(452.800)	-	-
Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos	(17.417)	289.756	(7.714)	379.499
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	**(1.149.720)**	**(231.995)**	**1.748**	**1.646.198**

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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Bonos	15.132.702	214.350.488	17.217.490	219.243.717
Total	**15.132.702**	**214.350.488**	**17.217.490**	**219.243.717**

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

Otros Pasivos Financieros al 30 de septiembre de 2023

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 30.09.23	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 30.09.23	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$			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	169.160.108	5.266.741	-	-	5.266.741	163.893.367	10.533.482	10.533.482	142.826.403	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	142.086.617	16.085.277	-	-	16.085.277	126.001.340	30.919.478	29.251.375	65.830.487	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							**311.246.725**	**21.352.018**	**-**	**-**	**21.352.018**	**289.894.707**	**41.452.960**	**39.784.857**	**208.656.890**			
Total Deuda							**311.246.725**	**21.352.018**	**-**	**-**	**21.352.018**	**289.894.707**	**41.452.960**	**39.784.857**	**208.656.890**			

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 2022

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.22	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.22	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Venci-miento
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	169.191.039	5.108.648	-	-	5.108.648	164.082.391	10.217.296	10.217.296	143.647.799	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	153.828.517	16.006.949	-	-	16.006.949	137.821.568	30.800.376	29.182.344	77.838.848	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							**323.019.556**	**21.115.597**	**-**	**-**	**21.115.597**	**301.903.959**	**41.017.672**	**39.399.640**	**221.486.647**			
Total Deuda							**323.019.556**	**21.115.597**	**-**	**-**	**21.115.597**	**301.903.959**	**41.017.672**	**39.399.640**	**221.486.647**			

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

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

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Clase de pasivo	Total 30.09.23 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 30.09.23 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 30.09.23 M$
Acreedores comerciales	**19.061**	19.061	-	-	**19.061**	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	**65.892**	65.892	-	-	**65.892**	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	**140.774**	140.774	-	-	**140.774**	-	-	-	-
Total	**225.726**	**225.726**	-	-	**225.726**	-	-	-	-

Clase de pasivo	Total 31.12.22 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 31.12.22 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 31.12.22 M$
Acreedores comerciales	**3.200**	3.200	-	-	**3.200**	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	**67.403**	67.403	-	-	**67.403**	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	**251.279**	251.279	-	-	**251.279**	-	-	-	-
Total	**321.882**	**321.882**	-	-	**321.882**	-	-	-	-

Proveedores no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2023

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	19.061	-	-	-	-	-	19.061
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**19.061**	-	-	-	-	-	**19.061**

Al 31 de diciembre 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	3.200	-	-	-	-	-	3.200
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**3.200**	-	-	-	-	-	**3.200**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no se presentan saldos vencidos con proveedores.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M$	Pasivos Bancarios M$	Ingresos Operacional Neto M$	Gastos Operacionales M$	Ganancia (pérdida) Neta M$
Banco de Chile	CLP	51,15%	55.153.334.612	50.127.202.914	1.900.121.113	(798.860.085)	858.091.150
Total			**55.153.334.612**	**50.127.202.914**	**1.900.121.113**	**(798.860.085)**	**858.091.150**

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M$	Pasivos Bancarios M$	Ingresos Operacional Neto M$	Gastos Operacionales M$	Ganancia (pérdida) Neta M$
Banco de Chile	CLP	51,15%	55.255.361.593	50.397.033.665	2.680.675.308	(995.483.413)	1.409.435.298
Total			**55.255.361.593**	**50.397.033.665**	**2.680.675.308**	**(995.483.413)**	**1.409.435.298**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los Ingresos Operacionales se presentan netos de gastos por pérdidas crediticias.

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Descripción Específica del Activo o Pasivo Financiero	Categoría y Valorización del Activo o Pasivo Financiero	Corrientes		No Corrientes	
			30-09-2023 M$	31-12-2022 M$	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Otros Activos Financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	486.761	518.602	-	-
Otros Pasivos Financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	15.132.702	17.217.490	214.350.488	219.243.717

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

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Tipo de Activo o Pasivo Financiero	30-09-2023		31-12-2022	
		Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$	Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$
Otros Activos Financieros	Fondos mutuos	-	486.761	-	518.602
Otros Pasivos Financieros	Bonos Serie C	110.468.844	118.106.488	108.437.263	131.859.349
	Bonos Serie D	119.014.346	116.652.117	128.023.944	131.816.756

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

Valor razonable de instrumentos financieros

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

(a) composición activos y pasivos financieros

Composición activos y pasivos financieros	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Valor Libro M$	Valor Razonable M$	Valor Libro M$	Valor Razonable M$
Valores negociables (fondos mutuos)	486.761	486.761	518.602	518.602
Total otros activos financieros	**486.761**	**486.761**	**518.602**	**518.602**
Obligaciones con el público	229.483.190	234.758.605	236.461.207	263.676.105
Total otros pasivos financieros	**229.483.190**	**234.758.605**	**236.461.207**	**263.676.105**

El valor libro de los valores negociables, fondos mutuos, 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 los depósitos a plazo y las obligaciones con el público tienen jerarquía de Nivel 2.

(b) instrumentos financieros por categoría

Al 30 de septiembre de 2023	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)	486.761	-	-	486.761
Total otros activos financieros	**486.761**	**-**	**-**	**486.761**

Al 30 de septiembre de 2023	Valor razonable con cambios en resultados M$	Derivados de cobertura M$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M$	Total M$
Obligaciones con el público	-	-	229.483.190	229.483.190
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**229.483.190**	**229.483.190**

Al 31 de diciembre 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)	518.602	-	-	518.602
Total otros activos financieros	**518.602**	**-**	**-**	**518.602**

Al 31 de diciembre 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	-	-	236.461.207	236.461.207
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**236.461.207**	**236.461.207**

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

(c) Jerarquías de valor razonable

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

Nivel 1: Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.
Nivel 2: Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observados directa o indirectamente a la fecha de medición.
Nivel 3: Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

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

Al 30 de septiembre de 2023	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	486.761	486.761	-	-
Total otros activos financieros	**486.761**	**486.761**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2022	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	518.602	518.602	-	-
Total otros activos financieros	**518.602**	**518.602**	**-**	**-**

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2023, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
LQIF – A	334.629.199	334.629.199	334.629.199
LQIF – B	334.629.199	334.629.199	334.629.199
Total	**669.258.398**	**669.258.398**	**669.258.398**

Capital:

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

b) Accionistas controladores

Al 30 de septiembre de 2023, 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 Consolidadas Ltda., Inversiones Salta SpA, Inversiones Alaska Ltda., Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. La fundación Luksburg Foundation tiene indirectamente el 100% de las acciones de Andsberg Inversiones SpA y el 100% de los derechos sociales en Ruana Copper A.G. Agencia Chile.

Andrónico Luksic Craig y familia tienen el control del 100% de las acciones de Inversiones Consolidadas Ltda. y de Inversiones Alaska Ltda. La familia de don Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Salta SpA. Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. son indirectamente controladas por la fundación Emian Foundation, en la que la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

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 previsiones 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 05 de abril de 2023, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M$418.000.000 con cargo a utilidades del año 2022 (M$253.400.000 en el año 2022) dando cumplimiento a la política de dividendos y al Contrato Marco de Asociación, suscrita entre Quiñenco S.A. y Citigroup.

d) Otras Reservas y Otras Participaciones en el Patrimonio

El detalle de Otras Reservas es el siguiente:

	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	(7.156.079)	3.559.308
Reservas por cobertura de flujos	17.786.138	(37.292.457)
Reserva por planes de beneficios definidos	(137.326)	(126.034)
Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral (ORI)	(1.525.412)	(1.525.412)
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio	2.711.362	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	5.459.351
Otro resultado integral acumulado	(50.013)	(96.897)
Otras reservas varias (*)	311.531.150	311.531.150
Total	**403.928.643**	**358.233.290**

(*) 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 septiembre de cada año es la siguiente:

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Intereses percibidos	2.323.968	1.046.897	63.479	148.896
Total	2.323.968	1.046.897	63.479	148.896

b) Otros gastos por función

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

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Amortización de intangibles	300.540	300.540	100.180	100.180
Total	300.540	300.540	100.180	100.180

c) Costos financieros

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

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Intereses obligaciones con el público	7.608.942	7.481.972	2.461.625	2.481.641
Intereses por contratos de arriendo	1.397	1.768	423	568
Otros costos financieros	2.502	2.436	394	575
Total	7.612.841	7.486.176	2.462.442	2.482.784

d) Resultados por Unidades de Reajuste

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

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Reajustes obligaciones con el público	(7.121.348)	(22.110.327)	(679.815)	(7.755.642)
Otros	64.364	255.175	5.478	110.859
Total	(7.056.984)	(21.855.152)	(674.337)	(7.644.783)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 15 - Gastos de Administración

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

a) Gastos de Administración

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Asesorías Profesionales	4.476.422	1.929.199	-	14.371
Gastos del Personal	423.710	387.038	143.180	134.890
Gastos Directorio	290.214	263.781	97.509	91.000
Arriendos	37.556	33.379	12.847	12.526
Tecnología y Comunicaciones	30.996	33.682	6.858	20.831
Auditoría Externa	15.746	14.902	5.280	5.307
Clasificación de Riesgo	9.003	10.699	2.988	7.260
Útiles de Oficina, Suscripciones y Memoria	8.162	6.086	3.276	1.712
Provisión de Viajes	6.300	6.300	2.100	2.100
Depreciaciones	5.439	4.480	1.813	1.758
Capacitación	2.688	624	-	624
Movilización y Representación	1.838	1200	209	308
Gastos, Patentes y Notariales	1.347	521	254	89
Total	**5.309.421**	**2.691.891**	**276.314**	**292.776**

a.1) Gastos del Personal

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Sueldos y salarios	235.942	213.543	81.153	76.734
Beneficios de corto plazo	158.570	142.253	52.392	47.845
Otros gastos del personal	29.198	31.242	9.635	10.311
Total	**423.710**	**387.038**	**143.180**	**134.890**

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 septiembre de 2023 son las siguientes:

- La Sociedad deberá mantener en sus estados financieros trimestrales un nivel de endeudamiento no superior a 0,40 veces, medido por la razón de Pasivo Total Ajustado sobre Activo Total Ajustado, equivalente a los saldos de cuentas de servicios no bancarios más el cálculo de la inversión en sociedades (valorizadas a su valor patrimonial), restituyendo saldos eliminados en la preparación de los estados financieros consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de septiembre de 2023 equivale a 0,078 veces.

	Pasivo Total Ajustado	**M$**		**Activo Total Ajustado**	**M$**
+	Pasivo Corriente (No Bancario)	15.553.097	+	Activo Corriente Total (No Bancario)	493.414
+	Pasivo No Corriente (No Bancario)	265.457.090	+	Activo No Corriente Total (No Bancario)	844.890.253
-	Provisiones Corrientes y No Corrientes (No Bancarias)	0	+	Activos financieros eliminados por consolidación	3.201.183
+	Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	0	+	Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	221.403.118
+	Avales, fianzas, codeudas, garantías, etc.	0	+	Inversión empresas relacionadas (*)	2.668.028.615
	Pasivo Total Ajustado	**281.010.187**		***Activo Total Ajustado***	**3.738.016.583**

Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado **= 0,075 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 septiembre de 2023 son los siguiente:

Subsidiaria	**N° Acciones/ D° propiedad de LQIF**	**Total Acc. Emitidas / D° propiedad Subsidiaria**	**Patrimonio Subsidiaria al 30.09.2023 M$**	**Valor de Inversión al 30.09.2023 M$**
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	5.026.131.698	2.329.307.153
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	338.725.730	338.721.462
			Total inversión	**2.668.028.615**

- La Sociedad deberá mantener durante toda la vigencia del contrato en los Estados Financieros trimestrales al menos un sesenta por ciento de los activos totales ajustados en acciones o derechos en empresas del ámbito financiero o relacionadas a éste, tales como seguros, fondos de pensiones, bancarias o de servicios financieros. Al 30 de septiembre de 2023 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 71,4%.

	M$		
Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero	2.668.028.615	=	**71,4%**
Activo Total Ajustado	3.738.016.583		

- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese periodo mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.

- LQIF deberá mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador de LQIF debe mantener tal calidad.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y en el ejercicio 2022 la Sociedad ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

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 septiembre de cada año.

	Acumulado al 30/09/2023 M$	Acumulado al 30/09/2022 M$	Trimestre terminado al 30/09/2023 M$	Trimestre terminado al 30/09/2022 M$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	422.214.137	512.685.510	129.570.369	161.709.357
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	422.214.137	512.685.510	129.570.369	161.709.357
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	**0,630869**	**0,766050**	**0,193603**	**0,241625**

Nota 18 - Medio Ambiente

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

Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero

a) Riesgo de Crédito

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

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

Instrumento	Institución	Moneda	30/09/2023 M$	31/12/2022 M$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	$	486.761	365.742
Fondos Mutuos	Banco Estado S.A. AGF*	$	-	70.525
Fondos Mutuos	Scotia AGF Chile S.A.*	$	-	82.335
Total			**486.761**	**518.602**

* 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 previsiones 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 proviene de los dividendos por 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 reajustable 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 9.

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 Relevantes

a) Con fecha 28 de septiembre de 2023 LQIF informó que en Sesión Ordinaria Nº 242, el señor Andrónico Luksic Craig presentó su renuncia al cargo de Presidente y Director de la Sociedad, con efecto a contar del 29 de diciembre de 2023. El Directorio tomó conocimiento de la mencionada renuncia del señor Luksic, la aceptó con efecto a contar de la fecha indicada y agradeció su aporte como Presidente del Directorio durante más de 16 años.

Atendido lo anterior, en la referida sesión el Directorio acordó nombrar como Director, en reemplazo del señor Andrónico Luksic Craig, al señor Rodrigo Hinzpeter Kirberg, quién asumirá el cargo a partir del día 29 de diciembre 2023 y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, en donde se deberá proceder a la renovación total del Directorio, de conformidad a lo establecido en el artículo 32 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas.

Asimismo, en la sesión que se ha indicado, el Directorio acordó designar al Director señor Francisco Pérez Mackenna como Presidente del Directorio, con efecto a partir del día 29 de diciembre próximo.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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.

Nota 22.1 - Antecedentes de la Sociedad

El Banco de Chile se encuentra autorizado para operar como un banco comercial desde el 17 de septiembre de 1996, siendo de conformidad con lo preceptuado en el artículo 25 de la Ley N° 19.396, el continuador legal del Banco de Chile resultante de la fusión del Banco Nacional de Chile, del Banco Agrícola y del Banco de Valparaíso, que fue constituido por escritura pública de fecha 28 de octubre de 1893, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Reyes Lavalle, autorizado por Decreto Supremo de 28 de noviembre de 1893.

El Banco es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"). Desde el año 2001 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica ("SEC"), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange ("NYSE")), a través de un programa de American Depositary Receipt ("ADR").

El Banco de Chile ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones. Adicionalmente, el Banco ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería, además de los ofrecidos por las subsidiarias que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de asesoría financiera.

Nota 22.2 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

(a) Con fecha 26 de enero de 2023, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 23 de marzo de 2023 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

i. Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2021 y noviembre de 2022, ascendente a la suma de $542.504.045.836 que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $8,58200773490 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 61,5% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

(b) Con fecha 3 de marzo de 2023, Banco de Chile informo como Hecho Esencial que había cesado en el cargo de Director del Banco el señor Alfredo Ergas Segal, por haberse verificado a su respecto una causal de inhabilidad sobreviniente, originada en circunstancias ajenas a la intervención del señor Ergas, configurándose la situación prevista en el numeral 5 del inciso 3º del artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, al haberse incluido en la sesión de Directorio de 22 de diciembre pasado, en el marco de la actualización periódica correspondiente, como uno de los principales clientes del Banco a una sociedad en la que el señor Ergas es Director.

Las circunstancias de hecho antes indicadas y la correspondiente comunicación a la Superintendencia de Pensiones efectuada previamente por el señor Ergas respecto de la misma materia, fueron informadas por el Banco a la Comisión para el Mercado Financiero el día 30 de diciembre último.

A su vez, por Resolución Nº E-250 de 3 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones estableció la inhabilidad del señor Ergas, atendida la verificación de la causal de inhabilidad sobreviniente antes referida.

Atendido lo anterior, el Director Suplente Independiente, señor Paul Fürst Gwinner, asumió como Director Titular Independiente, en reemplazo del señor Ergas conforme a lo previsto en los Estatutos del Banco.

(c) Con fecha 23 de marzo de 2023 Banco de Chile informó que en Junta Ordinaria de Accionistas realizada con misma fecha se procedió a la renovación total del Directorio, por haberse cumplido el período legal y estatutario de tres años respecto del Directorio que cesó en sus funciones.

Realizada la correspondiente votación en la señalada Junta, resultaron elegidos como Directores del Banco, por un nuevo período de tres años, las siguientes personas:

Directores Titulares:	Raúl Anaya Elizalde
	Hernán Büchi Buc
	Andrés Ergas Heymann
	Jaime Estévez Valencia (Independiente)
	Julio Santiago Figueroa
	Pablo Granifo Lavín
	Ana Holuigue Barros (Independiente)
	Andrónico Luksic Craig
	Jean Paul Luksic Fontbona
	Sinéad O'Connor
	Francisco Pérez Mackenna
Primer Director Suplente:	Paul Fürst Gwinner (Independiente)
Segundo Director Suplente:	Sandra Marta Guazzotti

Por otra parte, en sesión Ordinaria de Directorio Nº BCH 2.986 de misma fecha, se acordaron los siguientes nombramientos y designaciones:

Presidente:	Pablo Granifo Lavín
Vicepresidente:	Andrónico Luksic Craig
Vicepresidente:	Julio Santiago Figueroa

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(d) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
6 de enero de 2023	11/2022	GI	4.000.000	UF	01/09/2035	2,61%
16 de marzo de 2023	14/2016	DG	9.750.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
23 de marzo de 2023	14/2016	DG	11.250.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
11 de abril de 2023	11/2022	GG	650.000	UF	01/05/2035	2,50%
28 de abril de 2023	11/2015	CG	500.000	UF	01/08/2032	2,65%
18 de mayo de 2023	11/2022	GB	460.000	UF	01/09/2034	2,78%
2 de junio de 2023	11/2015	CH	300.000	UF	01/12/2032	2,96%
6 de junio de 2023	11/2022	GB	215.000	UF	01/09/2034	2,78%
8 de junio de 2023	11/2015	BU	290.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	BU	510.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	CE	740.000	UF	01/12/2031	2,94%
12 de junio de 2023	11/2022	FW	4.000.000	UF	01/05/2033	2,89%
15 de junio de 2023	11/2015	BU	650.000	UF	01/08/2029	3,26%
16 de junio de 2023	11/2022	GB	200.000	UF	01/09/2034	2,78%
1 de agosto de 2023	11/2015	CI	155.000	UF	01/02/2033	3,04%
18 de agosto de 2023	11/2015	CI	515.000	UF	01/02/2033	3,35%
24 de agosto de 2023	11/2015	CH	250.000	UF	01/12/2032	3,34%
25 de agosto de 2023	9/2015	BO	630.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	9/2015	BO	1.370.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	11/2015	CE	260.000	UF	01/12/2031	3,27%

(e) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program ("MTN"):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de junio de 2023	700.000.000	MXN	03/06/2027	TIIE (28 días) + 0,85%
8 de junio de 2023	6.300.000.000	JPY	16/06/2025	0,75%

(f) Con fecha 24 de julio de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión de Directorio de misma fecha, se tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por el Director don Andrés Lagos Vicuña. Atendido lo anterior, el Directorio acordó designar a doña Catherine Tornel León como Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(g) Con fecha 29 de agosto de 2023, se informa que Banco de Chile y Citigroup Inc. han acordado prorrogar la vigencia del Contrato de Cooperación. Contrato de Conectividad Global y Amended and Restated Trademark License Agreement, los dos primeros celebrados el 22 de octubre de 2015 y el último el 29 de noviembre de 2019.

De conformidad a la mencionada prórroga, la vigencia de dichos contratos se extiende desde el 1° de enero de 2024 y hasta el 1° de enero de 2026, pudieron las partes convenir antes del 31 de agosto de 2025 una prórroga por dos años a contar del 1° de enero de 2026. En caso que ello no ocurra, los contratos se prorrogarán automáticamente por una sola vez por el plazo de un año a contar del 1° de enero de 2026 y hasta el 1° de enero de 2027. El mismo procedimiento de renovación podrá utilizarse en el futuro cuantas veces lo acuerden las partes.

Junto con lo anterior y con esta misma fecha, Banco de Chile y Citigroup Inc. suscribieron una modificación al Contrato de Conectividad Global, una modificación al Amended and Restated Trademark License Agreement y un Amended and Restated Master Service Agreement, acordándose que el período de vigencia de este último será el mismo que el establecido en el Contrato de Cooperación referido en el párrafo anterior.

El Directorio, en sesión de 24 de agosto de 2023, aprobó la prórroga, modificaciones y suscripción de los contratos aludidos anteriormente, en los términos previstos en los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas.

(h) Con fecha 28 de septiembre de 2023 el Banco informó que en Sesión Ordinaria Nº 2.997, el señor Andrónico Luksic Craig presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Vicepresidente de Banco de Chile, con efecto a contar del 29 de diciembre de 2023. El Directorio tomó conocimiento de la mencionada renuncia del señor Luksic, la aceptó con efecto a contar de la fecha indicada y expresó su reconocimiento a su aporte y labor por más de 20 años en el Directorio, contribuyendo al desarrollo de la Institución.

Por su parte, los directores suplentes, señor Paul Fürst Gwinner y señora Sandra Marta Guazzotti, manifestaron en la misma sesión de Directorio su intención de continuar como directores suplentes, procediendo en consecuencia, de conformidad a lo establecido en el artículo 8º de los estatutos sociales, que el Directorio designe un director reemplazante.

Atendido lo anterior, en la referida sesión el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en reemplazo del señor Andrónico Luksic Craig, al señor Patricio Jottar Nasrallah con efecto a partir del día 29 de diciembre 2023 y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, a la que le corresponde pronunciarse sobre el nombramiento definitivo.

Asimismo, en la sesión que se ha indicado, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Francisco Pérez Mackenna como Vicepresidente del Directorio, con efecto a partir del día 29 de diciembre próximo.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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.
- Socofin S.A.

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 y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.

- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.

- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

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

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

Nota 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 2023 y 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.005.814.079	1.088.445.287	565.040.752	637.593.686	(232.937.650)	(8.757.218)	(9.052.911)	(7.846.379)	1.328.864.270	1.709.435.376	271.855	77.876	1.329.136.125	1.709.513.252
Ingreso (gasto) neto por comisiones	248.191.961	223.430.905	56.002.028	55.319.552	(1.772.904)	(1.702.334)	127.541.076	129.264.930	429.962.161	406.313.053	(24.496.683)	(11.133.863)	405.465.478	395.179.190
Resultado operaciones financieras	329.828	333.297	17.093.750	16.988.339	195.362.891	29.749.754	27.471.358	19.980.886	240.257.827	67.052.276	(224.560)	(77.876)	240.033.267	66.974.400
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	9.050.121	11.715.497	25.175.157	25.275.019	56.382.490	54.393.006	20.164.989	20.065.359	110.772.757	111.448.881	—	—	110.772.757	111.448.881
Otros ingresos	30.148.930	13.231.818	10.796.411	7.436.792	—	—	2.711.581	2.501.071	43.656.922	23.169.681	(4.950.234)	(4.576.696)	38.706.688	18.592.985
Resultado por inversiones en sociedades	5.664.631	5.543.044	2.364.217	2.127.068	260.476	200.925	1.067.731	556.322	9.357.055	8.427.359	—	—	9.357.055	8.427.359
Total ingresos operacionales	1.299.199.550	1.342.699.848	676.472.315	744.740.456	17.295.303	73.884.133	169.903.824	164.522.189	2.162.870.992	2.325.846.626	(29.399.622)	(15.710.559)	2.133.471.370	2.310.136.067
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(259.908.776)	(247.888.648)	(80.002.015)	(72.989.479)	(2.008.702)	(1.817.305)	(63.730.683)	(59.645.720)	(405.650.176)	(382.341.152)	15.389	13.819	(405.634.787)	(382.327.333)
Gastos de administración	(246.060.413)	(203.995.185)	(56.509.736)	(49.629.468)	(1.490.462)	(1.347.269)	(28.198.942)	(25.295.274)	(332.259.553)	(280.267.196)	28.648.064	14.865.165	(303.611.489)	(265.402.031)
Depreciación y amortización	(57.261.539)	(51.365.564)	(6.345.510)	(6.485.858)	(307.570)	(320.949)	(4.873.222)	(4.646.439)	(68.787.841)	(62.818.810)	—	—	(68.787.841)	(62.818.810)
Deterioro de activos no financieros	(21.065)	(9.063)	(5.177)	(122.484)	—	—	(86.154)	71.380	(112.396)	(60.167)	—	—	(112.396)	(60.167)
Otros gastos operacionales	(14.347.096)	(10.454.349)	(5.908.877)	(7.612.438)	(980)	—	(1.192.788)	(1.033.841)	(21.449.741)	(19.100.628)	736.169	831.575	(20.713.572)	(18.269.053)
Total gastos operacionales	(577.598.889)	(513.712.809)	(148.771.315)	(136.839.727)	(3.807.714)	(3.485.523)	(98.081.789)	(90.549.894)	(828.259.707)	(744.587.953)	29.399.622	15.710.559	(798.860.085)	(728.877.394)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(251.823.278)	(217.302.670)	15.415.674	(86.793.489)	3.057.347	(7.652.507)	—	—	(233.350.257)	(311.748.666)	—	—	(233.350.257)	(311.748.666)
Resultado antes de impuesto	469.777.383	611.684.369	543.116.674	521.107.240	16.544.936	62.746.103	71.822.035	73.972.295	1.101.261.028	1.269.510.007	—	—	1.101.261.028	1.269.510.007
Impuesto a la renta													(243.169.878)	(206.685.934)
Resultado después de impuesto													858.091.150	1.062.824.073

(*) Al 30 de septiembre de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M$73.907.214 y M$71.092.786, respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Activos	22.530.256.992	22.025.371.102	12.786.156.423	13.576.674.593	18.462.517.060	18.602.123.173	918.391.853	561.621.011	54.697.322.328	54.765.789.879	(154.296.254)	(237.338.838)	54.543.026.074	54.528.451.041
Impuestos corrientes y diferidos													610.308.538	726.910.552
Total activos													55.153.334.612	55.255.361.593
Pasivos	18.698.639.158	17.572.010.395	9.509.569.433	10.151.503.233	21.357.244.498	22.182.397.820	714.800.225	727.529.490	50.280.253.314	50.633.440.938	(154.296.254)	(237.338.838)	50.125.957.060	50.396.102.100
Impuestos corrientes y diferidos													1.245.854	931.565
Total pasivos													50.127.202.914	50.397.033.665

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	962.664.164	947.669.481
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	728.646.779	384.229.874
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	15.541.669	116.541.185
Depósitos en bancos del exterior	1.370.157.032	1.316.443.361
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	3.077.009.644	2.764.883.901
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	54.234.443	90.403.974
Otros equivalentes de efectivo (***)	3.458.784.564	3.250.102.191
Total efectivo y equivalente de efectivo	6.590.028.651	6.105.390.066

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	106.240.622	94.674.536
Transferencias de fondos en curso por recibir	432.833.146	677.521.428
Subtotal – activos	539.073.768	772.195.964
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(484.839.325)	(681.791.990)
Subtotal – pasivos	(484.839.325)	(681.791.990)
Total operaciones con liquidación en curso netas	54.234.443	90.403.974

(*) 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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Contratos de derivados financieros	2.445.549.208	2.960.029.464
Instrumentos financieros de deuda	3.565.117.512	3.433.744.799
Otros instrumentos financieros	454.969.744	257.324.696
Total	6.465.636.464	6.651.098.959

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

	Monto Nocional 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			
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Forwards de monedas	—	—	3.221.966.620	3.709.915.401	2.570.002.486	2.877.266.035	3.137.210.339	3.331.246.659	406.430.623	523.023.774	20.075.375	45.610.193	—	—	9.355.685.443	10.487.062.062	330.251.553	565.372.750
Swaps de tasas de interés	—	—	741.148.283	1.469.420.844	1.448.749.350	1.372.813.402	6.536.870.331	5.305.881.670	7.225.920.159	5.531.197.141	4.069.685.761	3.897.824.107	4.576.711.738	4.824.660.409	24.599.085.622	22.401.797.573	1.230.498.502	1.324.540.970
Swaps de monedas y tasas	—	—	162.010.064	400.358.201	217.737.867	443.952.370	978.929.745	1.245.808.882	2.802.278.587	2.695.877.695	1.119.745.016	1.154.754.351	2.392.299.221	2.331.640.076	7.673.000.500	8.272.391.575	878.984.682	1.065.036.075
Opciones Call monedas	—	—	5.742.599	15.503.987	22.325.150	44.966.159	71.976.517	32.089.787	12.981.806	—	—	—	—	—	113.026.072	92.559.933	5.024.982	2.321.327
Opciones Put monedas	—	—	4.150.842	8.805.839	27.586.839	16.597.561	66.141.933	22.448.689	8.453.290	—	—	—	—	—	106.332.904	47.852.089	789.489	2.758.342
Total	—	—	4.135.018.408	5.604.004.272	4.286.401.692	4.755.595.527	10.791.128.865	9.937.475.687	10.456.064.465	8.750.098.610	5.209.506.152	5.098.188.651	6.969.010.959	7.156.300.485	41.847.130.541	41.301.663.232	2.445.549.208	2.960.029.464

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	3.210.450.796	3.014.767.139
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	190.579.655	44.524.347
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	164.086.782	374.453.034
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	279	279
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	3.565.117.512	3.433.744.799

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$34.786.930 al 30 de septiembre de 2023 (sin saldo en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 2 días al cierre de septiembre 2023 (sin saldo en diciembre de 2022).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M$56.735.306 al 30 de septiembre de 2023 (M$208.329.941 en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 7 días al cierre del período 2023 (7 días en diciembre de 2022).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M$1.953.130 al 30 de septiembre de 2023 (M$2.790.102 en diciembre de 2022), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

Nota 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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	452.325.418	250.337.213
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	1.120.876	2.356.579
Instrumentos de patrimonio en el exterior	9.792	3.260.954
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.513.658	1.369.950
Total	454.969.744	257.324.696

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

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

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

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Instrumentos financieros de deuda	3.524.782.870	3.967.391.895
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	3.524.782.870	3.967.391.895

(a) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	462.882.726	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.318.677.003	2.254.578.266
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	2.087.763	4.278.154
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.481.881.528	1.494.913.902
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	60.647.850	45.994.460
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	43.447.575	42.017.415
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	155.158.425	125.609.698
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	3.524.782.870	3.967.391.895

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$5.016.955 en septiembre de 2023 (M$7.368.945 en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días en septiembre de 2023 (4 días en diciembre de 2022). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M$1.208.454.500 al 30 de septiembre de 2023 (M$693.206.000 en diciembre de 2022).

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de M$30.468.352 al 30 de septiembre de 2023 (M$39.507.792 al 31 de diciembre de 2022).

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$1.064.925.800 al 30 de septiembre de 2023 (M$219.425.000 al 31 de diciembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M$5.779.530 (M$9.496.034 al 31 de diciembre de 2022).

(b) 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 M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$
Saldo al 1 de enero de 2022	3.054.796.290	4.085.252	13.690	—	—	—	3.054.809.980	4.085.252
Variación neta en balance	864.519.358	5.410.782	(13.690)	—	—	—	864.505.668	5.410.782
Cambio en valor razonable	48.076.247	—	—	—	—	—	48.076.247	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3.967.391.895	9.496.034	—	—	—	—	3.967.391.895	9.496.034
Saldo al 1 de enero de 2023	3.967.391.895	9.496.034	—	—	—	—	3.967.391.895	9.496.034
Variación neta en balance	(390.466.870)	(3.716.504)	(30.124.580)	(1.921.280)	—	—	(420.591.450)	(5.637.784)
Cambio en valor razonable	(22.173.955)	—	156.380	—	—	—	(22.017.575)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(29.968.200)	—	29.968.200	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	1.921.280	—	—	—	1.921.280
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	3.524.782.870	5.779.530	—	—	—	—	3.524.782.870	5.779.530

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2023 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M$21.749.916 (utilidad no realizada de M$267.659 en diciembre de 2022), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
(Pérdida) Ganancia no realizada	(22.326.030)	(52.781.958)
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	308.455	57.900.232
Subtotal	(22.017.575)	5.118.274
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	1.068.619	2.795.147
Efecto neto en patrimonio	(20.948.956)	7.913.421

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.1) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional 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			
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	104.660.641	—	—	167.198.779	175.179.298	135.025.197	157.996.107	122.127.399	334.119.934	111.546.742	771.955.980	535.898.117	59.518.914	27.076.908
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	104.660.641	—	—	167.198.779	175.179.298	135.025.197	157.996.107	122.127.399	334.119.934	111.546.742	771.955.980	535.898.117	59.518.914	27.076.908
Total	—	—	—	—	104.660.641	—	—	167.198.779	175.179.298	135.025.197	157.996.107	122.127.399	334.119.934	111.546.742	771.955.980	535.898.117	59.518.914	27.076.908

(a.2) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Pasivo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Forwards de monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de tasas de interés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	65.552.894	—	—	63.587.302	127.023.029	123.214.267	133.158.325	129.165.597	968.359.254	1.151.877.847	1.294.093.502	1.467.845.013	125.412.199	223.015.559
Opciones Call monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put monedas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	—	65.552.894	—	—	63.587.302	127.023.029	123.214.267	133.158.325	129.165.597	968.359.254	1.151.877.847	1.294.093.502	1.467.845.013	125.412.199	223.015.559
Total	—	—	—	—	65.552.894	—	—	63.587.302	127.023.029	123.214.267	133.158.325	129.165.597	968.359.254	1.151.877.847	1.294.093.502	1.467.845.013	125.412.199	223.015.559

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(b) Coberturas de valor razonable

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se mantienen coberturas de valor razonable.

(c) Coberturas de flujos de efectivo

(c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros, Corona Noruega y Peso Mexicano. 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 nocional de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

Nota 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:

	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	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(7.890.371)	(377.680)	(125.085.431)	(4.423.163)	(27.775.901)	(226.820.955)	(389.786.999)	(339.527.742)	(387.158.137)	(338.870.723)	(1.419.853.483)	(1.421.772.794)	(2.357.550.322)	(2.331.793.057)
Obligación USD	—	—	—	—	(62.478.415)	—	—	(59.876.044)	—	—	—	—	—	—	(62.478.415)	(59.876.044)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	7.890.371	377.680	187.563.846	4.423.163	27.775.901	286.696.999	389.786.999	339.527.742	387.158.137	338.870.723	1.419.853.483	1.421.772.794	2.420.028.737	2.391.669.101
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(c.3) A continuación se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	ptiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	5.305.763	1.437.492	181.777.071	1.741.729	24.034.787	268.091.551	374.536.044	327.478.198	345.142.354	309.407.750	1.419.148.862	1.389.011.809	2.349.944.881	2.297.168.529
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(5.305.763)	(1.437.492)	(181.777.071)	(1.741.729)	(24.034.787)	(268.091.551)	(374.536.044)	(327.478.198)	(345.142.354)	(309.407.750)	(1.419.148.862)	(1.389.011.809)	(2.349.944.881)	(2.297.168.529)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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.4) Los resultados no realizados generados durante el período 2023 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a M$147.507.642 (cargo a patrimonio de M$119.933.679 en septiembre de 2022). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de M$107.680.578 (cargo neto a patrimonio de M$87.551.587 durante el período septiembre 2022).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2023 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a M$43.726.597 (cargo a patrimonio de M$103.781.045 a diciembre de 2022).

(c.5) 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$6.550.386 durante el período 2023 (cargo a resultados por M$17.292.196 durante el período septiembre 2022).

(c.6) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

(c.7) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.348.540	54.061.245
Instrumentos financieros de deuda	911.830.643	902.355.480
Adeudado por bancos	2.181.000.971	2.174.114.579
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	19.609.336.285	20.285.710.019
Colocaciones para vivienda	12.014.055.804	11.416.154.333
Colocaciones de consumo	5.134.367.551	4.992.939.639
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(379.084.078)	(414.199.527)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(30.854.520)	(29.302.570)
Provisiones de colocaciones de consumo	(341.298.749)	(334.889.037)
Total	39.150.702.447	39.046.944.161

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	51.348.540	54.061.245
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retroventa	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
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	51.348.540	54.061.245

El Banco y sus filiales han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de septiembre de 2023, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M$49.499.991 (M$53.173.160 en diciembre de 2022).

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	911.830.643	902.355.480
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	—	—
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	911.830.643	902.355.480

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$811.117.200 al 30 de septiembre de 2023 (M$560.434.000 al 31 de diciembre de 2022).

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				
Al 30 de septiembre de 2023	**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$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	150.039.583	—	—	150.039.583	(54.014)	—	—	(54.014)	149.985.569
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	1	—	—	1	—	—	—	—	1
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	205.631.626	—	—	205.631.626	(449.819)	—	—	(449.819)	205.181.807
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	125.214.299	—	—	125.214.299	(255.314)	—	—	(255.314)	124.958.985
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	998	—	—	998	—	—	—	—	998
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	480.886.507	—	—	480.886.507	(759.147)	—	—	(759.147)	480.127.360
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.700.873.611	—	—	1.700.873.611	—	—	—	—	1.700.873.611
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	1.700.873.611	—	—	1.700.873.611	—	—	—	—	1.700.873.611
Total	2.181.760.118	—	—	2.181.760.118	(759.147)	—	—	(759.147)	2.181.000.971

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				
Al 31 de diciembre de 2022	**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$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	186.660.058	—	—	186.660.058	(408.319)	—	—	(408.319)	186.251.739
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	186.553.410	—	—	186.553.410	(269.077)	—	—	(269.077)	186.284.333
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	478.902	—	—	478.902	(395)	—	—	(395)	478.507
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	373.692.370	—	—	373.692.370	(677.791)	—	—	(677.791)	373.014.579
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.801.100.000	—	—	1.801.100.000	—	—	—	—	1.801.100.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	1.801.100.000	—	—	1.801.100.000	—	—	—	—	1.801.100.000
Total	2.174.792.370	—	—	2.174.792.370	(677.791)	—	—	(677.791)	2.174.114.579

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								
	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	Activo Financiero Neto
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2023	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.421.833.627	3.901.515.415	155.947.920	211.048.704	311.475.741	15.001.821.407	(90.906.464)	(26.513.572)	(4.047.253)	(59.653.339)	(81.302.358)	(262.422.986)	(12.531.234)	(274.954.220)	14.726.867.187
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.244.591.673	4.040.717	5.032.461	8.005.104	361.272	1.262.031.227	(23.522.246)	(114.119)	(28.945)	(3.447.792)	(157.676)	(27.270.778)	—	(27.270.778)	1.234.760.449
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.219.066	—	—	—	—	2.219.066	(108.602)	—	—	—	—	(108.602)	—	(108.602)	2.110.464
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	579.400.952	44.356.362	6.967.329	1.928.963	2.254.336	634.907.942	(19.706.104)	(1.182.535)	(911.386)	(1.619.970)	(1.122.979)	(24.542.974)	—	(24.542.974)	610.364.968
Créditos comercio exterior terceros países	215.442	—	—	—	—	215.442	—	—	—	—	—	—	—	—	215.442
Deudores en cuentas corrientes	84.253.335	91.021.222	5.557.856	3.493.308	1.429.979	185.755.700	(2.588.309)	(2.160.933)	(935.058)	(1.066.924)	(701.904)	(7.453.128)	—	(7.453.128)	178.302.572
Deudores por tarjetas de crédito	20.848.919	68.296.676	1.002.272	977.818	7.531.125	98.656.810	(852.185)	(2.102.115)	(149.210)	(561.656)	(4.123.990)	(7.789.156)	—	(7.789.156)	90.867.654
Operaciones de factoraje	504.212.734	35.538.692	3.935.082	410.597	176.476	544.273.581	(9.216.248)	(838.158)	(332.829)	(335.430)	(63.355)	(10.786.020)	—	(10.786.020)	533.487.561
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.437.619.715	279.439.729	26.441.814	35.970.340	12.059.944	1.791.531.542	(3.022.804)	(2.271.922)	(44.946)	(4.858.714)	(2.562.109)	(12.760.495)	(541.119)	(13.301.614)	1.778.229.928
Préstamos estudiantiles	24.671	53.747.351	—	—	3.669.648	57.441.670	(1.055)	(2.373.176)	—	—	(2.556.338)	(4.930.569)	—	(4.930.569)	52.511.101
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.481.112	11.956.772	716.269	8.888.382	1.439.363	30.481.898	(229.732)	(17.207)	(220.919)	(6.918.115)	(561.044)	(7.947.017)	—	(7.947.017)	22.534.881
Subtotal	14.302.701.246	4.489.912.936	205.601.003	270.723.216	340.397.884	19.609.336.285	(150.153.749)	(37.573.737)	(6.670.546)	(78.461.940)	(93.151.753)	(366.011.725)	(13.072.353)	(379.084.078)	19.230.252.207
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	2.654.654	—	—	142.706	2.797.360	—	(3.273)	—	—	(7.283)	(10.556)	—	(10.556)	2.786.804
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	11.588.053	—	—	359.544	11.947.597	—	(10.867)	—	—	(29.237)	(40.104)	—	(40.104)	11.907.493
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.601.186.017	—	—	231.444.832	11.832.630.849	—	(14.179.133)	—	—	(15.674.249)	(29.853.382)	—	(29.853.382)	11.802.777.467
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	159.253.211	—	—	7.426.787	166.679.998	—	(235.420)	—	—	(715.058)	(950.478)	—	(950.478)	165.729.520
Subtotal	—	11.774.681.935	—	—	239.373.869	12.014.055.804	—	(14.428.693)	—	—	(16.425.827)	(30.854.520)	—	(30.854.520)	11.983.201.284
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.928.541.363	—	—	219.766.600	3.148.307.963	—	(139.781.064)	—	—	(121.563.229)	(261.344.293)	—	(261.344.293)	2.886.963.670
Deudores en cuentas corrientes	—	266.811.217	—	—	2.448.748	269.259.965	—	(11.082.964)	—	—	(1.194.950)	(12.277.914)	—	(12.277.914)	256.982.051
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.681.292.071	—	—	33.870.218	1.715.162.289	—	(46.212.748)	—	—	(20.312.648)	(66.525.396)	—	(66.525.396)	1.648.636.893
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	423.057	—	—	—	423.057	—	(3.583)	—	—	—	(3.583)	—	(3.583)	419.474
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	15.383	—	—	1.198.894	1.214.277	—	(4.067)	—	—	(1.143.496)	(1.147.563)	—	(1.147.563)	66.714
Subtotal	—	4.877.083.091	—	—	257.284.460	5.134.367.551	—	(197.084.426)	—	—	(144.214.323)	(341.298.749)	—	(341.298.749)	4.793.068.802
Total	14.302.701.246	21.141.677.962	205.601.003	270.723.216	837.056.213	36.757.759.640	(150.153.749)	(249.086.856)	(6.670.546)	(78.461.940)	(253.791.903)	(738.164.994)	(13.072.353)	(751.237.347)	36.006.522.293

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de septiembre de 2023 M$902.780.522 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$889.174.077 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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2022	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Sub Total M$	M$	Total M$	Activo Financiero Neto M$
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.267.835.732	3.946.953.972	227.161.086	162.189.698	267.427.969	15.871.568.457	(97.717.013)	(29.691.388)	(18.459.429)	(59.989.187)	(82.000.012)	(287.857.029)	(31.986.177)	(319.843.206)	15.551.725.251
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	941.478.454	3.856.700	4.565.313	5.980.472	532.672	956.413.611	(19.032.950)	(113.608)	(255.644)	(2.778.973)	(255.203)	(22.436.378)	—	(22.436.378)	933.977.233
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	2.714.827	—	—	—	—	2.714.827	(120.502)	—	—	—	—	(120.502)	—	(120.502)	2.594.325
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	638.964.033	43.914.726	9.726.169	3.966.694	1.842.983	698.414.605	(19.477.520)	(1.192.933)	(708.990)	(2.563.663)	(868.203)	(24.811.309)	—	(24.811.309)	673.603.296
Deudores en cuentas corrientes	78.854.590	87.728.390	5.259.814	2.672.597	1.143.587	175.658.978	(2.093.065)	(2.082.970)	(679.243)	(669.436)	(544.279)	(6.068.993)	—	(6.068.993)	169.589.985
Deudores por tarjetas de crédito	18.235.039	61.910.597	875.256	649.434	5.153.215	86.823.541	(726.475)	(1.852.430)	(135.935)	(373.362)	(2.795.376)	(5.883.578)	—	(5.883.578)	80.939.963
Operaciones de factoraje	589.682.211	34.074.143	4.254.877	454.112	52.664	628.518.007	(10.522.740)	(828.456)	(333.032)	(351.086)	(18.906)	(12.054.220)	—	(12.054.220)	616.463.787
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.415.018.189	290.771.629	35.050.141	31.391.630	9.162.009	1.781.393.598	(2.560.014)	(3.783.728)	(145.507)	(4.258.728)	(1.227.519)	(11.975.496)	(757.227)	(12.732.723)	1.768.660.875
Préstamos estudiantiles	—	56.542.187	—	—	3.051.577	59.593.764	—	(2.450.650)	—	—	(2.104.581)	(4.555.231)	—	(4.555.231)	55.038.533
Otros créditos y cuentas por cobrar	6.551.341	9.088.480	323.555	7.357.362	1.289.893	24.610.631	(215.612)	(25.374)	(78.573)	(4.950.854)	(422.974)	(5.693.387)	—	(5.693.387)	18.917.244
Subtotal	14.959.334.416	4.534.840.824	287.216.211	214.661.999	289.656.569	20.285.710.019	(152.465.891)	(42.021.537)	(20.796.353)	(75.935.289)	(90.237.053)	(381.456.123)	(32.743.404)	(414.199.527)	19.871.510.492
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	3.717.043	—	—	174.976	3.892.019	—	(3.918)	—	—	(8.511)	(12.429)	—	(12.429)	3.879.590
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	14.251.498	—	—	349.204	14.600.702	—	(15.588)	—	—	(28.161)	(43.749)	—	(43.749)	14.556.953
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.044.318.423	—	—	189.029.472	11.233.347.895	—	(14.495.208)	—	—	(13.112.360)	(27.607.568)	—	(27.607.568)	11.205.740.327
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	158.131.377	—	—	6.182.340	164.313.717	—	(639.198)	—	—	(999.626)	(1.638.824)	—	(1.638.824)	162.674.893
Subtotal	—	11.220.418.341	—	—	195.735.992	11.416.154.333	—	(15.153.912)	—	—	(14.148.658)	(29.302.570)	—	(29.302.570)	11.386.851.763
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.925.946.520	—	—	188.507.085	3.114.453.605	—	(147.154.340)	—	—	(114.175.540)	(261.329.880)	—	(261.329.880)	2.853.123.725
Deudores en cuentas corrientes	—	250.308.318	—	—	3.100.784	253.409.102	—	(9.661.335)	—	—	(1.521.888)	(11.183.223)	—	(11.183.223)	242.225.879
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.593.759.055	—	—	29.776.399	1.623.535.454	—	(43.204.309)	—	—	(18.184.034)	(61.388.343)	—	(61.388.343)	1.562.147.111
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	502.656	—	—	—	502.656	—	(6.240)	—	—	—	(6.240)	—	(6.240)	496.416
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	46.536	—	—	992.286	1.038.822	—	(17.722)	—	—	(963.629)	(981.351)	—	(981.351)	57.471
Subtotal	—	4.770.563.085	—	—	222.376.554	4.992.939.639	—	(200.043.946)	—	—	(134.845.091)	(334.889.037)	—	(334.889.037)	4.658.050.602
Total	14.959.334.416	20.525.822.250	287.216.211	214.661.999	707.769.115	36.694.803.991	(152.465.891)	(257.219.395)	(20.796.353)	(75.935.289)	(239.230.802)	(745.647.730)	(32.743.404)	(778.391.134)	35.916.412.857

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2022 M$910.140.825 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$871.755.429 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

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)

(e) Créditos contingentes

Al cierre de cada período señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Al 30 de septiembre de 2023	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	M$
Avales y fianzas	298.466.717	598.275	—	—	—	299.064.992	(3.340.289)	(8.926)	—	—	—	(3.349.215)	295.715.777
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	338.397.661	563.120	—	—	—	338.960.781	(758.611)	(3.419)	—	—	—	(762.030)	338.198.751
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.510.992.493	51.247.763	61.064.320	15.990.971	155.294	2.639.450.841	(27.682.917)	(515.778)	(5.569.468)	(4.496.606)	(80.223)	(38.344.992)	2.601.105.849
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.325.600.450	8.650.377.052	4.319.328	1.055.700	9.322.041	9.990.674.571	(2.271.986)	(4.192.279)	(48.485)	(491.118)	(4.603.349)	(11.607.217)	9.979.067.354
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	4.473.457.321	8.702.786.210	65.383.648	17.046.671	9.477.335	13.268.151.185	(34.053.803)	(4.720.402)	(5.617.953)	(4.987.724)	(4.683.572)	(54.063.454)	13.214.087.731

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Al 31 de diciembre de 2022	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	M$
Avales y fianzas	340.789.587	574.951	7.361.922	47.718	—	348.774.178	(2.939.462)	(8.378)	(2.970.038)	(19.087)	—	(5.936.965)	342.837.213
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	423.810.295	384.675	—	—	—	424.194.970	(875.272)	(1.902)	—	—	—	(877.174)	423.317.796
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.541.710.799	52.124.448	86.747.736	16.872.137	152.902	2.697.608.022	(25.757.998)	(533.186)	(7.888.075)	(3.527.650)	(72.857)	(37.779.766)	2.659.828.256
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.251.040.490	8.078.995.603	4.948.028	788.915	12.089.400	9.347.862.436	(2.060.662)	(4.114.891)	(66.455)	(471.450)	(5.986.028)	(12.699.486)	9.335.162.950
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos contingentes	72.355.109	—	—	—	—	72.355.109	(83.533)	—	—	—	—	(83.533)	72.271.576
Total	4.629.706.280	8.132.079.677	99.057.686	17.708.770	12.242.302	12.890.794.715	(31.716.927)	(4.658.357)	(10.924.568)	(4.018.187)	(6.058.885)	(57.376.924)	12.833.417.791

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			
Adeudado por bancos	**Cartera Normal M$**	**Cartera Subestándar M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2023	677.791	—	—	677.791
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(200.705)	—	—	(200.705)
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	1.360.187	—	—	1.360.187
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.100.589)	—	—	(1.100.589)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	22.463	—	—	22.463
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	759.147	—	—	759.147

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 ejercicio			
		Evaluación Individual		
Adeudado por bancos	**Cartera Normal M$**	**Cartera Subestándar M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2022	518.288	—	—	518.288
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(50.678)	—	—	(50.678)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.793.372	—	—	1.793.372
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.549.286)	—	—	(1.549.286)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(33.905)	—	—	(33.905)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	677.791	—	—	677.791

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:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2023	152.465.891	42.021.537	20.796.353	75.935.289	90.237.053	381.456.123	32.743.404	414.199.527
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(47.390.448)	(3.906.117)	(4.145.214)	1.980.012	15.270.166	(38.191.601)	—	(38.191.601)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(1.203.816)	—	2.100.266	—	—	896.450	—	896.450
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(67.253)	—	—	1.988.700	—	1.921.447	—	1.921.447
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.963.903)	10.827.891	—	7.863.988	—	7.863.988
Subestándar hasta Normal individual	844.884	—	(12.293.613)	—	—	(11.448.729)	—	(11.448.729)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	(17)	(12.434)	—	(12.451)	—	(12.451)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	125	—	—	(16.627)	—	(16.502)	—	(16.502)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(11.630.761)	—	—	29.824.529	18.193.768	—	18.193.768
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	574.568	—	—	(7.994.817)	(7.420.249)	—	(7.420.249)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	1.437.090	(897.121)	843.509	129.894	(437.756)	1.075.616	—	1.075.616
Nuevos créditos originados	163.195.446	18.256.969	4.983.805	17.135.485	13.937.630	217.509.335	—	217.509.335
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	9.828.328	6.206.925	780.201	906.290	584.651	18.306.395	—	18.306.395
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(43.963)	—	(43.963)	—	(43.963)
Pago de créditos	(131.629.446)	(13.204.098)	(3.535.747)	(19.386.563)	(27.487.649)	(195.243.503)	—	(195.243.503)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(11.654.619)	(20.863.783)	(32.518.402)	—	(32.518.402)
Recuperación de créditos castigados	—	78.019	—	—	—	78.019	—	78.019
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	2.672.948	73.816	104.906	672.585	81.729	3.605.984	—	3.605.984
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(19.671.051)	(19.671.051)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	150.153.749	37.573.737	6.670.546	78.461.940	93.151.753	366.011.725	13.072.353	379.084.078

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 ejercicio								
	Cartera Normal Evaluación			Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub total		Deducible Garantías FOGAPE	
Colocaciones comerciales	Grupal M$	Individual M$	Cartera Subestándar M$	Grupal M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Covid-19 M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2022	52.510.751	148.706.836	6.120.443	87.339.437	73.677.019	139.850.188	228.504.298	48.533.837	416.888.323
Constitución / liberación de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(2.777.328)	(25.395.203)	(4.103.269)	15.801.202	23.724.567	13.023.874	(5.773.905)	—	7.249.969
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):									
Normal individual hasta Subestándar	—	(4.203.440)	21.074.709	—	—	—	16.871.269	—	16.871.269
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	(1.014.928)	—	—	9.568.252	—	8.553.324	—	8.553.324
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.833.149)	—	14.814.263	—	11.981.114	—	11.981.114
Subestándar hasta Normal individual	—	944.487	(894.135)	—	—	—	50.352	—	50.352
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	35.309	—	(245.800)	—	(210.491)	—	(210.491)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	1.278	—	—	(372)	—	906	—	906
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(15.303.530)	—	—	35.152.698	—	19.849.168	—	—	19.849.168
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.539.001	—	—	(10.219.956)	—	(8.680.955)	—	—	(8.680.955)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	(2.274.838)	2.829.096	415.063	(226.089)	167.951	(2.500.927)	3.412.110	—	911.183
Nuevos créditos originados	26.589.644	201.649.894	8.222.393	13.377.272	22.173.884	39.966.916	232.046.171	—	272.013.087
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	358.750	501.996	133.295	31.928	31.166	390.678	666.457	—	1.057.135
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	(1.630.643)	—	(1.630.643)	—	(1.630.643)
Pago de créditos	(18.833.076)	(171.431.515)	(7.238.643)	(24.909.831)	(48.900.707)	(43.742.907)	(227.570.865)	—	(271.313.772)
Aplicación de provisiones por castigos	(5.442)	—	—	(26.005.753)	(18.010.287)	(26.011.195)	(18.010.287)	—	(44.021.482)
Recuperación de créditos castigados	224.435	—	—	—	—	224.435	—	—	224.435
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(6.830)	(122.610)	(135.663)	(103.855)	565.996	(110.685)	307.723	—	197.038
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	—	(15.790.433)	(15.790.433)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	42.021.537	152.465.891	20.796.353	90.237.053	75.935.289	132.258.590	249.197.533	32.743.404	414.199.527

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		
Colocaciones para vivienda	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2023	15.153.912	14.148.658	29.302.570
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	1.551.335	360.104	1.911.439
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.047.664)	6.299.162	3.251.498
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	232.025	(1.384.651)	(1.152.626)
Nuevos créditos originados	1.462.379	90.304	1.552.683
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(923.294)	(2.176.611)	(3.099.905)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(911.139)	(911.139)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	14.428.693	16.425.827	30.854.520

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 ejercicio		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones para vivienda	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2022	9.512.841	21.217.662	30.730.503
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	6.227.502	1.558.896	7.786.398
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.536.589)	6.435.151	3.898.562
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.773.470	(10.431.300)	(8.657.830)
Nuevos créditos originados	1.333.645	279.665	1.613.310
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.156.957)	(3.239.797)	(4.396.754)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.671.619)	(1.671.619)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	15.153.912	14.148.658	29.302.570

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		
Colocaciones de consumo	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2023	200.043.946	134.845.091	334.889.037
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	14.460.741	129.834.425	144.295.166
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(102.893.293)	133.255.013	30.361.720
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.181.971	(23.880.882)	(16.698.911)
Nuevos créditos originados	94.566.286	65.621.689	160.187.975
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	60.134.461	3.145.826	63.280.287
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(78.211.781)	(147.823.638)	(226.035.419)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(150.817.005)	(150.817.005)
Recuperación de créditos castigados	1.786.608	—	1.786.608
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	15.487	33.804	49.291
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	197.084.426	144.214.323	341.298.749

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)

(f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones de consumo	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2022	142.633.577	127.996.472	270.630.049
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	83.308.237	109.783.260	193.091.497
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(84.106.559)	116.954.288	32.847.729
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.922.820	(36.692.745)	(28.769.925)
Nuevos créditos originados	99.204.558	45.329.444	144.534.002
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.698.894	528.170	4.227.064
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(58.446.057)	(121.645.394)	(180.091.451)
Aplicación de provisiones por castigos	(7.219)	(107.604.509)	(107.611.728)
Recuperación de créditos castigados	6.048.350	—	6.048.350
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(212.655)	196.105	(16.550)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	200.043.946	134.845.091	334.889.037

Nota 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:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$
Saldo al 1 de enero de 2023	31.716.927	4.658.357	10.924.568	4.018.187	6.058.885	57.376.924
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(1.217.090)	(342.654)	(38.002)	(81.645)	(471.412)	(2.150.803)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(267.334)	—	493.126	—	—	225.792
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(3.993)	—	—	259.647	—	255.654
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(176.041)	992.545	—	816.504
Subestándar hasta Normal individual	579.238	—	(2.859.508)	—	—	(2.280.270)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	971	(63.022)	—	(62.051)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	454	—	—	(46.127)	—	(45.673)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(83.219)	—	—	1.549.957	1.466.738
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	(429)	—	—	(2.069.965)	(2.070.394)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	51.981	(34.764)	1.055	6.884	(10.689)	14.467
Nuevos créditos contingentes otorgados	23.603.719	1.520.464	11.059.776	2.384.232	695.356	39.263.547
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(243.175)	(332.076)	(57.772)	(125.259)	(295.524)	(1.053.806)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	333.683	1.089	(172.321)	3	119.786	282.240
Otros cambios en provisiones	(20.500.607)	(666.366)	(13.557.899)	(2.357.721)	(892.822)	(37.975.415)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	34.053.803	4.720.402	5.617.953	4.987.724	4.683.572	54.063.454

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 ejercicio					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$
Saldo al 1 de enero de 2022	34.784.437	4.370.752	4.298.023	1.280.183	9.252.664	53.986.059
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	1.554.793	6.225.822	(784.286)	(10.507)	(2.134)	6.983.688
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(2.225.695)	—	7.201.245	—	—	4.975.550
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(96.803)	—	—	1.419.129	—	1.322.326
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(497.178)	5.920.195	—	5.423.017
Subestándar hasta Normal individual	44.638	—	(59.229)	—	—	(14.591)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	546	(17.339)	—	(16.793)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	724	—	—	(37.086)	—	(36.362)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(135.677)	—	—	1.790.359	1.654.682
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	78.906	—	—	(5.696.626)	(5.617.720)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	130.257	(90.627)	80.644	2.435	(5.869)	116.840
Nuevos créditos contingentes otorgados	33.913.389	2.275.957	8.769.364	157.786	1.459.309	46.575.805
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(386.407)	(1.172.185)	(56.611)	(12.033)	(11.549)	(1.638.785)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(273.752)	3.836	(11.330)	(1.608)	33.010	(249.844)
Otros cambios en provisiones	(35.728.654)	(6.898.427)	(8.016.620)	(4.682.968)	(760.279)	(56.086.948)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	31.716.927	4.658.357	10.924.568	4.018.187	6.058.885	57.376.924

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 septiembre de 2023, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de M$2.845.325.000 (M$3.297.016.000 en diciembre de 2022).

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 las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el						Créditos en el					
	País		Exterior		Total	Total	País		Exterior		Total	Total
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Adeudado por bancos	**1.850.913.195**	**1.801.100.000**	**330.846.923**	**373.692.370**	**2.181.760.118**	**2.174.792.370**	**(54.014)**	**—**	**(705.133)**	**(677.791)**	**(759.147)**	**(677.791)**
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	785.389.846	797.020.321	—	—	785.389.846	797.020.321	(13.352.663)	(15.876.393)	—	—	(13.352.663)	(15.876.393)
Fruticultura	659.882.726	663.000.049	—	—	659.882.726	663.000.049	(10.692.200)	(13.979.704)	—	—	(10.692.200)	(13.979.704)
Silvicultura	105.815.070	102.426.710	—	—	105.815.070	102.426.710	(2.707.078)	(2.515.130)	—	—	(2.707.078)	(2.515.130)
Pesca	29.261.418	30.492.055	—	—	29.261.418	30.492.055	(2.821.275)	(2.966.107)	—	—	(2.821.275)	(2.966.107)
Minería	452.258.283	314.851.003	—	—	452.258.283	314.851.003	(3.767.104)	(2.124.280)	—	—	(3.767.104)	(2.124.280)
Petróleo y gas natural	935.419	1.010.854	—	—	935.419	1.010.854	(13.621)	(18.864)	—	—	(13.621)	(18.864)
Industria manufacturera de productos;												
Alimenticios, bebidas y tabaco	586.988.726	594.582.648	—	—	586.988.726	594.582.648	(15.980.395)	(16.314.972)	—	—	(15.980.395)	(16.314.972)
Textil, cuero y calzado	33.492.141	33.129.823	—	—	33.492.141	33.129.823	(896.161)	(839.026)	—	—	(896.161)	(839.026)
Maderas y muebles	101.115.715	105.502.456	—	—	101.115.715	105.502.456	(2.363.943)	(2.532.299)	—	—	(2.363.943)	(2.532.299)
Celulosa, papel e imprentas	17.302.649	20.848.832	—	—	17.302.649	20.848.832	(765.605)	(961.887)	—	—	(765.605)	(961.887)
Químicos y derivados del petróleo	325.505.628	365.184.929	—	—	325.505.628	365.184.929	(5.532.237)	(6.568.058)	—	—	(5.532.237)	(6.568.058)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	551.896.470	574.023.505	—	—	551.896.470	574.023.505	(10.163.030)	(11.096.736)	—	—	(10.163.030)	(11.096.736)
Electricidad, gas y agua	460.010.197	463.529.381	1.374.515	—	461.384.712	463.529.381	(4.369.962)	(4.879.774)	(58.761)	—	(4.428.723)	(4.879.774)
Construcción de viviendas	288.738.364	270.049.123	—	—	288.738.364	270.049.123	(10.962.648)	(11.518.213)	—	—	(10.962.648)	(11.518.213)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	365.267.989	355.452.519	—	—	365.267.989	355.452.519	(11.668.412)	(9.937.797)	—	—	(11.668.412)	(9.937.797)
Comercio por mayor	1.797.470.964	2.034.519.593	—	—	1.797.470.964	2.034.519.593	(55.494.859)	(58.704.630)	—	—	(55.494.859)	(58.704.630)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.051.846.209	1.039.470.574	—	6.751.708	1.051.846.209	1.046.222.282	(44.318.672)	(47.643.667)	—	(546.835)	(44.318.672)	(48.190.502)
Transporte y almacenamiento	1.132.370.364	1.208.622.060	—	—	1.132.370.364	1.208.622.060	(21.680.044)	(22.653.854)	—	—	(21.680.044)	(22.653.854)
Telecomunicaciones	109.284.590	232.693.682	—	—	109.284.590	232.693.682	(3.288.223)	(3.439.090)	—	—	(3.288.223)	(3.439.090)
Servicios financieros	2.813.123.361	2.990.383.258	—	—	2.813.123.361	2.990.383.258	(28.131.683)	(30.131.716)	—	—	(28.131.683)	(30.131.716)
Servicios empresariales	1.695.334.282	1.998.911.048	—	19.424.860	1.695.334.282	2.018.335.908	(48.462.254)	(58.868.452)	—	(830.413)	(48.462.254)	(59.698.865)
Servicios de bienes inmuebles	3.468.252.261	3.338.119.319	17.024.446	3.367.634	3.485.276.707	3.341.486.953	(21.667.075)	(26.398.570)	(945.347)	(143.966)	(22.612.422)	(26.542.536)
Préstamos estudiantiles	57.441.670	59.593.764	—	—	57.441.670	59.593.764	(4.930.568)	(4.555.231)	—	—	(4.930.568)	(4.555.231)
Administración pública, defensa y carabineros	22.156.099	26.135.893	—	—	22.156.099	26.135.893	(284.745)	(453.289)	—	—	(284.745)	(453.289)
Servicios sociales y otros servicios comunales	842.071.326	832.236.058	—	—	842.071.326	832.236.058	(14.573.414)	(16.608.060)	—	—	(14.573.414)	(16.608.060)
Servicios personales	1.837.725.557	1.804.376.360	—	—	1.837.725.557	1.804.376.360	(39.192.099)	(41.092.514)	—	—	(39.192.099)	(41.092.514)
Subtotal	**19.590.937.324**	**20.256.165.817**	**18.398.961**	**29.544.202**	**19.609.336.285**	**20.285.710.019**	**(378.079.970)**	**(412.678.313)**	**(1.004.108)**	**(1.521.214)**	**(379.084.078)**	**(414.199.527)**
Colocaciones para vivienda	**12.014.055.804**	**11.416.154.333**	**—**	**—**	**12.014.055.804**	**11.416.154.333**	**(30.854.520)**	**(29.302.570)**	**—**	**—**	**(30.854.520)**	**(29.302.570)**
Colocaciones de consumo	**5.134.367.551**	**4.992.939.639**	**—**	**—**	**5.134.367.551**	**4.992.939.639**	**(341.298.749)**	**(334.889.037)**	**—**	**—**	**(341.298.749)**	**(334.889.037)**
Exposición por créditos contingentes	**13.268.151.185**	**12.890.794.715**	**—**	**—**	**13.268.151.185**	**12.890.794.715**	**(54.063.454)**	**(57.376.924)**	**—**	**—**	**(54.063.454)**	**(57.376.924)**

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 septiembre de 2023

	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					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	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%	1.611.671.846	27.343.437	11.694.647	3.676.089	11.425.034	1.665.811.053	(1.076.698)	(365.384)	(311.799)	(133.478)	(623.874)	(2.511.233)
40% < PVG <= 80%	9.360.556.259	198.752.805	84.483.536	33.633.633	97.152.202	9.774.578.435	(10.674.233)	(3.286.654)	(2.549.999)	(1.310.477)	(6.139.991)	(23.961.354)
80% < PVG <= 90%	509.051.992	15.876.911	5.378.931	1.882.640	8.060.867	540.251.341	(1.550.314)	(649.522)	(329.299)	(196.446)	(1.334.829)	(4.060.410)
PVG > 90%	31.738.154	572.273	96.525	—	1.008.023	33.414.975	(122.269)	(17.283)	(2.155)	—	(179.816)	(321.523)
Total	11.513.018.251	242.545.426	101.653.639	39.192.362	117.646.126	12.014.055.804	(13.423.514)	(4.318.843)	(3.193.252)	(1.640.401)	(8.278.510)	(30.854.520)

Al 31 de diciembre de 2022

	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					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.502.626.258	17.899.111	7.901.096	3.158.326	9.252.995	1.540.837.786	(1.186.746)	(245.795)	(224.586)	(119.605)	(506.069)	(2.282.801)
40% < PVG <= 80%	8.562.729.378	143.339.495	54.538.975	24.873.201	71.356.736	8.856.837.785	(9.855.937)	(2.689.524)	(1.814.876)	(1.028.338)	(4.270.988)	(19.659.663)
80% < PVG <= 90%	634.976.781	10.144.269	5.605.542	2.493.020	4.185.250	657.404.862	(2.290.701)	(428.760)	(423.228)	(301.901)	(787.701)	(4.232.291)
PVG > 90%	354.688.461	1.711.049	544.776	152.242	3.977.372	361.073.900	(2.052.092)	(108.106)	(35.046)	(29.967)	(902.604)	(3.127.815)
Total	11.055.020.878	173.093.924	68.590.389	30.676.789	88.772.353	11.416.154.333	(15.385.476)	(3.472.185)	(2.497.736)	(1.479.811)	(6.467.362)	(29.302.570)

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:

	Individual																					Grupal				
Al 30 de septiembre de 2023	**Cartera Normal**							**Cartera Subestándar**					**Cartera en Incumplimiento**								**Total**	**Cartera Normal**	**Cartera Incumplimiento**	**Total**	**Total**	**Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19**
	A1	**A2**	**A3**	**A4**	**A5**	**A6**	**Subtotal**	**B1**	**B2**	**B3**	**B4**	**Subtotal**	**C1**	**C2**	**C3**	**C4**	**C5**	**C6**	**Subtotal**						
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**		**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	150.039.583	—	—	—	—	—	150.039.583	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150.039.583	—	—	—	150.039.583	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	205.631.626	—	—	—	205.631.626	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	205.631.626	—	—	—	205.631.626	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	1	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	337.904	90.723.295	28.779.294	4.449.083	924.723	—	125.214.299	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	125.214.299	—	—	—	125.214.299	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	998	—	—	—	—	—	998	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	998	—	—	—	998	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	150.378.485	90.723.295	234.410.921	4.449.083	924.723	—	480.886.507	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	480.886.507	—	—	—	480.886.507	—
Provisiones constituidas	54.134	74.847	512.775	77.859	39.532	—	759.147	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	759.147	—	—	—	759.147	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,75%	4,28%	—	0,16%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,16%	—	—	—	0,16%	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	796.917.933	1.940.735.802	2.224.507.372	3.401.471.825	2.058.200.695	10.421.833.627	103.437.180	27.526.863	19.613.244	5.370.633	155.947.920	75.361.183	31.249.646	39.866.243	17.588.280	17.062.951	29.920.401	211.048.704	10.788.830.251	3.901.515.415	311.475.741	4.212.991.156	15.001.821.407	12.531.234
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	375.278.264	199.901.950	198.817.656	290.203.531	180.390.272	1.244.591.673	4.122.805	363.144	546.512	—	5.032.461	238.370	937.473	2.539.559	2.127.927	329.523	1.832.252	8.005.104	1.257.629.238	4.040.717	361.272	4.401.989	1.262.031.227	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	2.123.267	95.799	2.219.066	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.219.066	—	—	—	2.219.066	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	10.529.256	82.911.457	174.392.684	144.912.996	166.654.559	579.400.952	6.967.329	—	—	—	6.967.329	—	—	—	6.513	451.360	1.471.090	1.928.963	588.297.244	44.356.362	2.254.336	46.610.698	634.907.942	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	215.442	—	215.442	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	215.442	—	—	—	215.442	—
Deudores en cuentas corrientes	—	47.246	25.462.295	19.528.439	17.427.015	21.788.340	84.253.335	2.263.196	2.519.145	278.151	497.364	5.557.856	278.158	1.743.028	96.043	650.913	199.870	525.296	3.493.308	93.304.499	91.021.222	1.429.979	92.451.201	185.755.700	—
Deudores por tarjetas de crédito	12.583	525.089	1.662.814	2.931.621	7.745.589	7.971.223	20.848.919	648.553	289.092	37.317	27.310	1.002.272	110.950	110.642	57.414	107.872	163.903	427.037	977.818	22.829.009	68.296.676	7.531.125	75.827.801	98.656.810	—
Operaciones de factoraje	353.928	90.238.475	122.342.152	98.641.654	110.422.481	82.214.044	504.212.734	3.929.002	440	5.640	—	3.935.082	—	1.631	—	—	131.212	277.754	410.597	508.558.413	35.538.692	176.476	35.715.168	544.273.581	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	59.570.328	44.622.045	355.133.807	475.955.374	502.338.161	1.437.619.715	16.926.390	4.761.419	4.501.516	252.489	26.441.814	3.989.231	26.668.285	1.220.515	3.519.835	464.755	107.719	35.970.340	1.500.031.869	279.439.729	12.059.944	291.499.673	1.791.531.542	541.119
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	24.671	—	24.671	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	24.671	53.747.351	3.669.648	57.416.999	57.441.670	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	418.767	1.901.488	1.111.985	2.246.936	1.801.936	7.481.112	45.692	126.065	12.883	531.629	716.269	326.878	94.688	283.766	13.021	2.108.267	6.061.762	8.888.382	17.085.763	11.956.772	1.439.363	13.396.135	30.481.898	—
Subtotal	366.511	1.333.525.358	2.419.540.003	3.075.065.218	4.452.749.127	3.021.455.029	14.302.701.246	138.340.147	35.586.168	24.995.263	6.679.425	205.601.003	80.304.770	60.805.393	44.063.540	24.014.361	20.911.841	40.623.311	270.723.216	14.779.025.465	4.489.912.936	340.397.884	4.830.310.820	19.609.336.285	—
Provisiones constituidas	132	867.322	3.874.343	28.638.099	45.336.937	71.436.916	150.153.749	3.549.666	1.548.409	642.396	930.075	6.670.546	1.606.095	6.080.539	11.015.885	9.605.744	13.592.697	36.560.980	78.461.940	235.286.235	37.573.737	93.151.753	130.725.490	366.011.725	13.072.353
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,16%	0,93%	1,02%	2,36%	1,05%	2,57%	4,35%	2,57%	13,92%	3,24%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	28,98%	1,59%	0,84%	27,37%	2,71%	1,87%	

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 (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022	Individual																				Grupal				
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera	Cartera	Total	Total	Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19
	A1 M$	A2 M$	A3 M$	A4 M$	A5 M$	A6 M$	Subtotal M$	B1 M$	B2 M$	B3 M$	B4 M$	Subtotal M$	C1 M$	C2 M$	C3 M$	C4 M$	C5 M$	C6 M$	Subtotal M$	M$	Normal M$	Incumplimiento M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	186.660.058	—	—	—	186.660.058	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	186.660.058	—	—	—	186.660.058	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	78.345	149.694.516	32.529.570	4.250.979	—	—	186.553.410	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	186.553.410	—	—	—	186.553.410	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	478.902	—	—	—	—	478.902	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	478.902	—	—	—	478.902	—
Depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	78.345	150.173.418	219.189.628	4.250.979	—	—	373.692.370	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	373.692.370	—	—	—	373.692.370	—
Provisiones constituidas	28	123.893	479.478	74.392	—	—	677.791	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	677.791	—	—	—	677.791	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,75%	—	—	0,18%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,18%	—	—	—	0,18%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.326.654.671	2.066.762.552	2.372.591.267	3.522.434.015	1.979.393.227	11.267.835.732	125.517.419	43.693.104	46.475.807	11.474.756	227.161.086	40.585.565	21.608.300	24.174.534	28.603.966	11.856.692	35.360.641	162.189.698	11.657.186.516	3.946.953.972	267.427.969	4.214.381.941	15.871.568.457	31.986.177
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	297.323.150	142.623.944	123.281.157	224.505.407	153.744.796	941.478.454	3.914.969	—	650.344	—	4.565.313	447.940	9.375	2.262.858	1.286.078	351.470	1.622.751	5.980.472	952.024.239	3.856.700	532.672	4.389.372	956.413.611	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	2.620.784	94.043	2.714.827	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.714.827	—	—	—	2.714.827	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	95.893.933	88.439.859	159.031.184	150.347.916	145.251.141	638.964.033	9.601.809	124.360	—	—	9.726.169	621.460	435.481	—	128.308	187.756	2.593.689	3.966.694	652.656.896	43.914.726	1.842.983	45.757.709	698.414.605	—
Deudores en cuentas corrientes	—	88.694	17.732.935	29.339.380	13.264.178	18.429.403	78.854.590	2.396.296	2.438.276	269.169	156.073	5.259.814	316.046	1.595.216	114.091	162.539	104.717	379.988	2.672.597	86.787.001	87.728.390	1.143.587	88.871.977	175.658.978	—
Deudores por tarjetas de crédito	25.722	314.003	1.676.784	2.778.009	6.456.465	6.984.056	18.235.039	509.063	287.922	24.361	53.910	875.256	101.486	15.144	58.844	69.132	147.570	257.258	649.434	19.759.729	61.910.597	5.153.215	67.063.812	86.823.541	—
Operaciones de factoraje	9.352.307	129.798.082	117.953.618	124.105.294	88.513.835	119.959.075	589.682.211	4.248.460	6.417	—	—	4.254.877	—	7.206	—	11.004	185.393	250.509	454.112	594.391.200	34.074.143	52.664	34.126.807	628.518.007	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	60.748.504	49.667.565	362.068.013	442.247.254	500.286.853	1.415.018.189	19.754.468	5.304.604	9.602.344	388.725	35.050.141	1.249.274	25.829.095	1.484.760	2.297.917	468.198	62.386	31.391.630	1.481.459.960	290.771.629	9.162.009	299.933.638	1.781.393.598	757.227
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	56.542.187	3.051.577	59.593.764	59.593.764	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	4	377.407	1.265.129	1.160.669	2.052.759	1.695.373	6.551.341	72.594	149.311	6.291	95.359	323.555	179.007	79.808	83.809	2.475.459	628.775	3.910.504	7.357.362	14.232.258	9.088.480	1.289.893	10.378.373	24.610.631	—
Subtotal	9.378.033	1.911.198.444	2.486.122.386	3.174.354.973	4.452.442.613	2.925.837.967	14.959.334.416	166.015.078	52.003.994	57.028.316	12.168.823	287.216.211	43.500.778	49.579.625	28.178.896	35.034.403	13.930.571	44.437.726	214.661.999	15.461.212.626	4.534.840.824	289.656.569	4.824.497.393	20.285.710.019	—
Provisiones constituidas	3.376	1.391.269	4.031.147	28.378.981	44.646.984	74.014.134	152.465.891	3.758.350	4.221.762	10.827.374	1.988.867	20.796.353	870.016	4.957.962	7.044.724	14.013.761	9.054.871	39.993.955	75.935.289	249.197.533	42.021.537	90.237.053	132.258.590	381.456.123	32.743.404
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,16%	0,89%	1,00%	2,53%	1,02%	2,26%	8,12%	18,99%	16,34%	7,24%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	35,37%	1,61%	0,93%	31,15%	2,74%	1,88%	

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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
Al 30 de septiembre de 2023	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos															
0 días	409.421.302	—	—	—	—	409.421.302	(700.346)	—	—	—	—	(700.346)	—	(700.346)	
1 a 29 días	71.384.728	—	—	—	—	71.384.728	(58.772)	—	—	—	—	(58.772)	—	(58.772)	
30 a 59 días	80.477	—	—	—	—	80.477	(29)	—	—	—	—	(29)	—	(29)	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	480.886.507	—	—	—	—	480.886.507	(759.147)	—	—	—	—	(759.147)	—	(759.147)	480.127.360
Colocaciones comerciales															
0 días	14.059.876.366	4.293.299.878	155.994.237	110.396.503	81.086.548	18.700.653.532	(146.323.293)	(28.248.180)	(4.795.611)	(22.493.106)	(16.322.962)	(218.183.152)	(12.574.629)	(230.757.781)	
1 a 29 días	233.680.150	145.562.694	28.500.042	11.173.171	31.341.273	450.257.330	(3.619.585)	(4.751.181)	(1.095.641)	(3.453.635)	(6.111.774)	(19.031.816)	(245.021)	(19.276.837)	
30 a 59 días	8.519.585	38.272.576	15.477.843	15.370.230	27.719.319	105.359.553	(166.419)	(3.092.570)	(648.041)	(3.302.978)	(5.695.728)	(12.905.736)	(86.085)	(12.991.821)	
60 a 89 días	625.145	12.777.788	5.628.881	28.898.086	18.196.801	66.126.701	(44.452)	(1.481.806)	(131.253)	(4.195.219)	(3.827.253)	(9.679.983)	(24.541)	(9.704.524)	
> = 90 días	—	—	—	104.885.226	182.053.943	286.939.169	—	—	—	(45.017.002)	(61.194.036)	(106.211.038)	(142.077)	(106.353.115)	
Subtotal	14.302.701.246	4.489.912.936	205.601.003	270.723.216	340.397.884	19.609.336.285	(150.153.749)	(37.573.737)	(6.670.546)	(78.461.940)	(93.151.753)	(366.011.725)	(13.072.353)	(379.084.078)	19.230.252.207
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	11.461.157.047	—	—	51.861.204	11.513.018.251	—	(9.914.335)	—	—	(3.509.179)	(13.423.514)	—	(13.423.514)	
1 a 29 días	—	213.704.054	—	—	28.841.372	242.545.426	—	(2.368.942)	—	—	(1.949.901)	(4.318.843)	—	(4.318.843)	
30 a 59 días	—	75.559.253	—	—	26.094.386	101.653.639	—	(1.483.399)	—	—	(1.709.853)	(3.193.252)	—	(3.193.252)	
60 a 89 días	—	24.261.581	—	—	14.930.781	39.192.362	—	(662.017)	—	—	(978.384)	(1.640.401)	—	(1.640.401)	
> = 90 días	—	—	—	—	117.646.126	117.646.126	—	—	—	—	(8.278.510)	(8.278.510)	—	(8.278.510)	
Subtotal	—	11.774.681.935	—	—	239.373.869	12.014.055.804	—	(14.428.693)	—	—	(16.425.827)	(30.854.520)	—	(30.854.520)	11.983.201.284
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.613.375.347	—	—	83.606.683	4.696.982.030	—	(144.373.078)	—	—	(44.002.432)	(188.375.510)	—	(188.375.510)	
1 a 29 días	—	182.842.853	—	—	27.043.930	209.886.783	—	(29.104.350)	—	—	(14.400.603)	(43.504.953)	—	(43.504.953)	
30 a 59 días	—	58.922.176	—	—	28.996.297	87.918.473	—	(15.569.164)	—	—	(17.419.385)	(32.988.549)	—	(32.988.549)	
60 a 89 días	—	21.942.715	—	—	25.058.804	47.001.519	—	(8.037.834)	—	—	(14.071.196)	(22.109.030)	—	(22.109.030)	
> = 90 días	—	—	—	—	92.578.746	92.578.746	—	—	—	—	(54.320.707)	(54.320.707)	—	(54.320.707)	
Subtotal	—	4.877.083.091	—	—	257.284.460	5.134.367.551	—	(197.084.426)	—	—	(144.214.323)	(341.298.749)	—	(341.298.749)	4.793.068.802
Total Colocaciones	14.783.587.753	21.141.677.962	205.601.003	270.723.216	837.056.213	37.238.646.147	(150.912.896)	(249.086.856)	(6.670.546)	(78.461.940)	(253.791.903)	(738.924.141)	(13.072.353)	(751.996.494)	36.486.649.653

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								
	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	Activo Financiero Neto
Al 31 de diciembre de 2022	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por bancos															
0 días	271.125.186	—	—	—	—	271.125.186	(549.188)	—	—	—	—	(549.188)	—	(549.188)	
1 a 29 días	102.567.184	—	—	—	—	102.567.184	(128.603)	—	—	—	—	(128.603)	—	(128.603)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	373.692.370	—	—	—	—	373.692.370	(677.791)	—	—	—	—	(677.791)	—	(677.791)	373.014.579
Colocaciones comerciales															
0 días	14.830.654.594	4.390.886.717	244.262.623	90.196.180	77.667.841	19.633.667.955	(150.563.923)	(34.657.786)	(18.648.760)	(24.619.808)	(20.624.248)	(249.114.525)	(31.595.178)	(280.709.703)	
1 a 29 días	120.379.814	99.475.519	22.410.392	29.695.643	24.007.668	295.969.036	(1.672.286)	(3.877.670)	(1.344.863)	(6.236.000)	(5.980.430)	(19.111.249)	(545.201)	(19.656.450)	
30 a 59 días	7.559.838	34.552.018	17.302.443	14.374.841	22.224.725	96.013.865	(173.880)	(2.312.498)	(740.588)	(5.170.956)	(5.635.751)	(14.033.673)	(193.112)	(14.226.785)	
60 a 89 días	740.170	9.926.570	3.240.753	7.906.976	14.885.659	36.700.128	(55.802)	(1.173.583)	(62.142)	(3.675.670)	(4.049.446)	(9.016.643)	(80.783)	(9.097.426)	
> = 90 días	—	—	—	72.488.359	150.870.676	223.359.035	—	—	—	(36.232.855)	(53.947.178)	(90.180.033)	(329.130)	(90.509.163)	
Subtotal	14.959.334.416	4.534.840.824	287.216.211	214.661.999	289.656.569	20.285.710.019	(152.465.891)	(42.021.537)	(20.796.353)	(75.935.289)	(90.237.053)	(381.456.123)	(32.743.404)	(414.199.527)	19.871.510.492
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	11.002.439.936	—	—	52.580.942	11.055.020.878	—	(11.363.112)	—	—	(4.022.364)	(15.385.476)	—	(15.385.476)	
1 a 29 días	—	149.651.942	—	—	23.441.982	173.093.924	—	(1.908.168)	—	—	(1.564.017)	(3.472.185)	—	(3.472.185)	
30 a 59 días	—	50.866.482	—	—	17.723.907	68.590.389	—	(1.349.265)	—	—	(1.148.471)	(2.497.736)	—	(2.497.736)	
60 a 89 días	—	17.459.981	—	—	13.216.808	30.676.789	—	(533.367)	—	—	(946.444)	(1.479.811)	—	(1.479.811)	
> = 90 días	—	—	—	—	88.772.353	88.772.353	—	—	—	—	(6.467.362)	(6.467.362)	—	(6.467.362)	
Subtotal	—	11.220.418.341	—	—	195.735.992	11.416.154.333	—	(15.153.912)	—	—	(14.148.658)	(29.302.570)	—	(29.302.570)	11.386.851.763
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.535.527.532	—	—	74.062.689	4.609.590.221	—	(151.281.708)	—	—	(45.532.196)	(196.813.904)	—	(196.813.904)	
1 a 29 días	—	162.284.703	—	—	20.344.969	182.629.672	—	(25.429.440)	—	—	(12.423.845)	(37.853.285)	—	(37.853.285)	
30 a 59 días	—	52.836.141	—	—	24.344.087	77.180.228	—	(15.414.187)	—	—	(15.708.786)	(31.122.973)	—	(31.122.973)	
60 a 89 días	—	19.914.709	—	—	21.236.122	41.150.831	—	(7.918.611)	—	—	(12.436.863)	(20.355.474)	—	(20.355.474)	
> = 90 días	—	—	—	—	82.388.687	82.388.687	—	—	—	—	(48.743.401)	(48.743.401)	—	(48.743.401)	
Subtotal	—	4.770.563.085	—	—	222.376.554	4.992.939.639	—	(200.043.946)	—	—	(134.845.091)	(334.889.037)	—	(334.889.037)	4.658.050.602
Total Colocaciones	15.333.026.786	20.525.822.250	287.216.211	214.661.999	707.769.115	37.068.496.361	(153.143.682)	(257.219.395)	(20.796.353)	(75.935.289)	(239.230.802)	(746.325.521)	(32.743.404)	(779.068.925)	36.289.427.436

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 (*)	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Hasta 1 año	595.310.073	583.321.145	(85.108.278)	(76.613.812)	510.201.795	506.707.333
Desde 1 hasta 2 años	452.006.970	433.397.445	(61.177.181)	(55.714.448)	390.829.789	377.682.997
Desde 2 hasta 3 años	295.445.574	294.727.906	(37.497.087)	(35.132.780)	257.948.487	259.595.126
Desde 3 hasta 4 años	192.792.172	191.083.414	(23.943.863)	(22.481.288)	168.848.309	168.602.126
Desde 4 hasta 5 años	137.764.789	134.589.633	(16.327.609)	(15.613.851)	121.437.180	118.975.782
Más de 5 años	365.951.094	378.279.820	(32.521.085)	(33.166.235)	333.430.009	345.113.585
Total	2.039.270.672	2.015.399.363	(256.575.103)	(238.722.414)	1.782.695.569	1.776.676.949

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M$9.259.030 al 30 de septiembre de 2023 (M$5.219.305 en diciembre de 2022).

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

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio 2022 no se efectuaron compras de cartera.

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

Durante el período 2023 se realizaron las siguientes ventas:

	2023			
	Valor créditos M$	Provisión M$	Valor de venta M$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M$
Venta de colocaciones vigentes	16.261.073	43.963	16.261.073	43.963
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	16.261.073	43.963	16.261.073	43.963

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante el período de enero a septiembre de 2022.

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2023 y el ejercicio 2022, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades

(a) En el rubro "Inversiones en sociedades" se presentan inversiones por M$70.703.404 al 30 de septiembre de 2023 (M$62.210.577 al 31 de diciembre de 2022), según el siguiente detalle:

		% de Participación		Activo	
Sociedad	Accionista	Septiembre 2023 %	Diciembre 2022 %	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	32.849.720	29.014.915
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	4.736.864	4.400.164
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	4.317.000	5.171.826
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	4.051.603	4.366.415
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	2.248.929	2.066.035
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.770.591	1.661.695
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.171.539	1.144.905
Subtotal Asociadas				51.146.246	47.825.955
Negocios Conjuntos					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	8.476.864	6.831.153
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	1.573.373	1.520.010
Subtotal Negocios Conjuntos				10.050.237	8.351.163
Subtotal				61.196.483	56.177.118
Inversiones Minoritarias					
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (*) (**)	Banchile Corredores de Bolsa			6.898.500	—
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (*)	Banco de Chile			1.121.101	308.858
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*) (**)	Banchile Corredores de Bolsa			1.104.000	5.342.400
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (*)	Banchile Corredores de Bolsa			349.500	349.500
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			25.833	24.714
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			7.987	7.987
Subtotal Inversiones Minoristas				9.506.921	6.033.459
Total				70.703.404	62.210.577

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

(**) Con fecha 1 de marzo de 2023 se materializó la división de la Bolsa de Comercio de Santiago, manteniéndose ésta como continuadora y constituyéndose a partir de ella la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A (SIM).

(b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2023 y 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Valor libro inicial	56.177.118	46.923.374
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	8.346.399	7.927.173
Dividendos percibidos	(3.474.885)	(1.121.579)
Otros	147.851	(33.877)
Total	61.196.483	53.695.091

(c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(d) Información Financiera resumida de Asociadas y Negocios Conjuntos:

	Asociadas							Negocios Conjuntos	
Septiembre 2023	**Centro de Compensación Automatizado S.A. M$**	**Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. M$**	**Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. M$**	**Redbanc S.A. M$**	**Transbank S.A. M$**	**Administrador Financiero del Transantiago S.A. M$**	**Sociedad Imerc OTC S.A. M$**	**Artikos S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	5.256.668	1.989.688	119.499	12.913.385	1.255.344.680	61.038.658	10.803.427	3.008.128	80.363.029
Activos no corrientes	11.074.062	6.503.019	8.269.882	16.365.713	162.237.791	739.873	11.166.625	1.696.482	18.183.460
Total Activos	**16.330.730**	**8.492.707**	**8.389.381**	**29.279.098**	**1.417.582.471**	**61.778.531**	**21.970.052**	**4.704.610**	**98.546.489**
Pasivos corrientes	3.509.927	799.548	171	13.736.944	1.280.146.754	42.254.897	7.861.646	974.591	75.641.131
Pasivos no corrientes	214.224	8.397	—	3.183.576	11.846.150	—	—	583.274	5.951.630
Total Pasivos	**3.724.151**	**807.945**	**171**	**16.920.520**	**1.291.992.904**	**42.254.897**	**7.861.646**	**1.557.865**	**81.592.761**
Patrimonio	12.606.579	7.684.762	8.389.210	12.358.578	125.589.567	19.523.634	14.099.635	3.146.745	16.953.728
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.771	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**16.330.730**	**8.492.707**	**8.389.381**	**29.279.098**	**1.417.582.471**	**61.778.531**	**21.970.052**	**4.704.610**	**98.546.489**
Ingresos operacionales	12.535.712	3.372.589	11.884	38.639.144	652.152.025	3.191.318	6.465.692	4.155.769	28.964.017
Gastos operacionales	(8.258.211)	(3.089.717)	(22.498)	(37.985.288)	(558.211.083)	(1.654.118)	(5.664.190)	(584.640)	(25.632.647)
Otros gastos o ingresos	343.046	202.181	1.194.418	100.336	(75.433.677)	1.586.863	478.049	(2.118.762)	1.048.629
Utilidad antes de impuesto	**4.620.547**	**485.053**	**1.183.804**	**754.192**	**18.507.265**	**3.124.063**	**1.279.551**	**1.452.367**	**4.379.999**
Impuesto a la renta	(1.163.392)	(66.719)	—	(123.565)	(4.060.255)	(676.123)	(418.289)	(345.642)	(1.088.577)
Utilidad del período	**3.457.155**	**418.334**	**1.183.804**	**630.627**	**14.447.010**	**2.447.940**	**861.262**	**1.106.725**	**3.291.422**

	Asociadas							Negocios Conjuntos	
Diciembre 2022	**Centro de Compensación Automatizado S.A. M$**	**Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. M$**	**Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. M$**	**Redbanc S.A. M$**	**Transbank S.A. M$**	**Administrador Financiero del Transantiago S.A. M$**	**Sociedad Imerc OTC S.A. M$**	**Artikos S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	8.954.086	6.646.515	81.312	14.458.961	1.359.640.299	59.946.001	31.105.089	2.540.453	76.084.740
Activos no corrientes	10.387.714	1.710.745	7.636.309	16.058.183	137.504.524	792.645	4.458.538	1.984.448	14.605.890
Total Activos	**19.341.800**	**8.357.260**	**7.717.621**	**30.517.144**	**1.497.144.823**	**60.738.646**	**35.563.627**	**4.524.901**	**90.690.630**
Pasivos corrientes	3.985.520	1.003.673	463.114	17.595.337	1.385.955.507	40.113.003	20.671.931	1.326.457	73.922.929
Pasivos no corrientes	309.421	—	—	1.554.199	1.427.370	—	1.669.509	566.819	3.105.394
Total Pasivos	**4.294.941**	**1.003.673**	**463.114**	**19.149.536**	**1.387.382.877**	**40.113.003**	**22.341.440**	**1.893.276**	**77.028.323**
Patrimonio	15.046.859	7.353.587	7.254.507	11.367.608	109.761.946	20.625.643	13.213.088	2.631.625	13.662.307
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	9.099	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**19.341.800**	**8.357.260**	**7.717.621**	**30.517.144**	**1.497.144.823**	**60.738.646**	**35.563.627**	**4.524.901**	**90.690.630**
Ingresos operacionales	7.516.467	4.550.567	16.995	51.851.020	969.177.191	4.467.706	8.881.959	5.558.747	40.403.758
Gastos operacionales	(2.612.522)	(4.278.985)	(48.935)	(50.155.417)	(835.125.964)	(2.295.633)	(8.412.033)	(3.905.260)	(36.347.297)
Otros gastos o ingresos	907.025	666.992	1.540.101	264.710	(103.853.748)	2.339.770	876.980	69.880	525.144
Utilidad antes de impuesto	**5.810.970**	**938.574**	**1.508.161**	**1.960.313**	**30.197.479**	**4.511.843**	**1.346.906**	**1.723.367**	**4.581.605**
Impuesto a la renta	(1.109.266)	(8.196)	—	(249.396)	(3.952.657)	(490.401)	(473.267)	(362.050)	(849.259)
Utilidad del ejercicio	**4.701.704**	**930.378**	**1.508.161**	**1.710.917**	**26.244.822**	**4.021.442**	**873.639**	**1.361.317**	**3.732.346**

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2023 Años	Diciembre 2022 Años	Septiembre 2023 Años	Diciembre 2022 Años	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	5	5	304.495.132	263.268.240	(176.949.561)	(156.647.782)	127.545.571	106.620.458
Total					304.495.132	263.268.240	(176.949.561)	(156.647.782)	127.545.571	106.620.458

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	263.268.240	209.424.789
Adquisición	42.302.000	56.890.865
Retiros/Bajas	(1.050.005)	(2.742.514)
Reclasificación	—	(182.416)
Deterioro (*)	(25.103)	(122.484)
Total	304.495.132	263.268.240
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(156.647.782)	(136.892.628)
Amortización del período (*) (**)	(21.351.784)	(21.501.712)
Retiros/Bajas	1.050.005	1.564.142
Reclasificación	—	182.416
Deterioro	—	—
Total	(176.949.561)	(156.647.782)
Saldo Neto	127.545.571	106.620.458

(*) Ver Nota N° 22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(**) Ver Nota N° 22.36 sobre Depreciación y Amortización.

(c) Al 30 de septiembre de 2023 el Banco mantiene M$10.084.753 (M$15.499.982 al 31 de diciembre de 2022) de activos asociados a desarrollos tecnológicos.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2023 Años	Diciembre 2022 Años	Septiembre 2023 Años	Diciembre 2022 Años	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Edificios	25	25	18	18	320.977.071	316.966.224	(163.341.604)	(157.809.594)	157.635.467	159.156.630
Equipos	5	5	3	3	256.400.028	246.705.003	(216.417.489)	(203.137.826)	39.982.539	43.567.177
Otros	7	7	4	4	59.894.495	58.890.767	(52.318.921)	(51.490.708)	7.575.574	7.400.059
Total					637.271.594	622.561.994	(432.078.014)	(412.438.128)	205.193.580	210.123.866

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023			
	Terrenos y Edificios M$	Equipos M$	Otros M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	316.966.224	246.705.003	58.890.767	622.561.994
Adiciones	7.795.237	10.434.182	1.979.716	20.209.135
Bajas y ventas del período	(3.784.390)	(737.445)	(975.988)	(5.497.823)
Deterioro (***)	—	(1.712)	—	(1.712)
Total	320.977.071	256.400.028	59.894.495	637.271.594
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(157.809.594)	(203.137.826)	(51.490.708)	(412.438.128)
Depreciación del período (*) (**)	(6.922.820)	(14.016.556)	(1.763.275)	(22.702.651)
Bajas y ventas del período	1.390.810	736.893	935.062	3.062.765
Total	(163.341.604)	(216.417.489)	(52.318.921)	(432.078.014)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	157.635.467	39.982.539	7.575.574	205.193.580

	Diciembre 2022			
	Terrenos y Edificios M$	Equipos M$	Otros M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	311.278.100	243.755.824	56.582.338	611.616.262
Adiciones	6.040.602	9.823.231	2.842.133	18.705.966
Bajas y ventas del ejercicio	(352.478)	(6.899.204)	(497.744)	(7.749.426)
Traspasos	—	35.960	(35.960)	—
Deterioro (***)	—	(10.808)	—	(10.808)
Total	316.966.224	246.705.003	58.890.767	622.561.994
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(148.645.367)	(191.336.584)	(49.314.912)	(389.296.863)
Reclasificación	—	—	71	71
Depreciación del ejercicio (**)	(9.227.601)	(18.650.046)	(2.701.998)	(30.579.645)
Bajas y ventas del ejercicio	63.374	6.883.451	490.187	7.437.012
Traspasos	—	(35.944)	35.944	—
Deterioro	—	1.297	—	1.297
Total	(157.809.594)	(203.137.826)	(51.490.708)	(412.438.128)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	159.156.630	43.567.177	7.400.059	210.123.866

(*) Ver Nota N°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$267.560 (M$356.745 en diciembre de 2022).
(***) Ver Nota N°22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos (continuación)

(c) Al 30 de septiembre de 2023 el Banco registra M$6.463.974 (M$5.553.690 al 31 de diciembre de 2022) en activos en proceso de construcción.

(d) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus filiales. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Categorías						
Edificios	151.456.662	144.483.565	(75.274.805)	(64.352.875)	76.181.857	80.130.690
Espacios para ATMs	6.189.057	43.492.628	(454.308)	(35.735.146)	5.734.749	7.757.482
Mejoras propiedades en arrendamiento	29.757.307	28.594.527	(22.143.009)	(21.561.381)	7.614.298	7.033.146
Total	187.403.026	216.570.720	(97.872.122)	(121.649.402)	89.530.904	94.921.318

(b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Septiembre 2023			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	144.483.565	43.492.628	28.594.527	216.570.720
Adiciones	13.196.889	5.787.832	1.324.881	20.309.602
Bajas	(5.787.249)	(42.758.363)	(162.101)	(48.707.713)
Remedición	(436.543)	(333.040)	—	(769.583)
Total	151.456.662	6.189.057	29.757.307	187.403.026
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(64.352.875)	(35.735.146)	(21.561.381)	(121.649.402)
Depreciación del período (*)	(16.246.625)	(7.475.492)	(743.729)	(24.465.846)
Bajas	5.324.695	42.756.330	162.101	48.243.126
Total	(75.274.805)	(454.308)	(22.143.009)	(97.872.122)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	76.181.857	5.734.749	7.614.298	89.530.904

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

	Diciembre 2022			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2022	124.979.055	42.051.451	26.066.051	193.096.557
Adiciones	23.929.561	2.819.436	2.528.798	29.277.795
Bajas	(4.295.534)	(1.001.997)	(322)	(5.297.853)
Remedición	(129.517)	(376.262)	—	(505.779)
Total	144.483.565	43.492.628	28.594.527	216.570.720
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(46.743.163)	(25.566.614)	(20.598.934)	(92.908.711)
Depreciación del ejercicio	(19.636.676)	(11.167.705)	(962.769)	(31.767.150)
Bajas	2.026.964	999.173	322	3.026.459
Total	(64.352.875)	(35.735.146)	(21.561.381)	(121.649.402)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	80.130.690	7.757.482	7.033.146	94.921.318

Nota 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Septiembre 2023							
Arrendamiento asociado a :	**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**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Edificios	—	1.961.014	3.741.355	14.220.364	26.514.943	19.869.112	18.723.285	85.030.073
ATMs	—	276.057	551.673	2.217.842	3.218.392	2.504.091	133.847	8.901.902
Total	—	2.237.071	4.293.028	16.438.206	29.733.335	22.373.203	18.857.132	93.931.975

	Diciembre 2022							
Arrendamiento asociado a:	**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**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Edificios	—	1.868.613	3.672.410	15.954.032	30.707.052	19.171.931	21.533.043	92.907.081
ATMs	—	1.097.938	2.176.454	4.684.497	1.138.189	206.380	78.733	9.382.191
Total	—	2.966.551	5.848.864	20.638.529	31.845.241	19.378.311	21.611.776	102.289.272

El Banco y sus subsidiarias mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2023 y 2022:

Pasivo por arrendamiento	**Flujo total de efectivo para el período M$**
Saldos al 1 de enero de 2022	95.670.160
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	15.601.835
Gastos por devengamiento de intereses	1.400.712
Pagos de capital e intereses	(24.137.656)
Remedición	(175.515)
Bajas de contratos	(1.093.522)
Reajustes	8.191.457
Saldos al 30 de septiembre de 2022	95.457.471
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	957.217
Gastos por devengamiento de intereses	463.844
Pagos de capital e intereses	(8.236.366)
Remedición	(330.264)
Bajas de contratos	(926.713)
Reajustes	1.984.121
Saldos al 31 de diciembre de 2022	89.369.310
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	16.621.450
Gastos por devengamiento de intereses	1.334.902
Pagos de capital e intereses	(24.225.611)
Remedición	(769.583)
Bajas de contratos	(468.584)
Reajustes	2.352.364
Saldos al 30 de septiembre de 2023	84.214.248

(e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de septiembre de 2023 corresponden a M$4.203.861 ($3.483.092 al 31 de diciembre de 2022).

(f) Al 30 de septiembre de 2023 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a $16.219.507 millones ($14.578.182 millones al 31 de diciembre de 2022).

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Impuesto a la renta	260.034.347	311.531.954
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(361.006.197)	(492.990.361)
Crédito por gastos de capacitación	(1.400.000)	(2.215.673)
Otros	16.675.335	(2.795.555)
Total Impuesto por recuperar (Neto)	(85.696.515)	(186.469.635)
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Impuesto corriente activo	86.942.369	187.401.200
Impuesto corriente pasivo	(1.245.854)	(931.565)
Total impuesto neto	85.696.515	186.469.635

(b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	220.207.284	282.501.984
Impuesto ejercicios anteriores	—	2.931.157
Subtotal	220.207.284	285.433.141
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	16.282.436	(84.316.042)
Subtotal	16.282.436	(84.316.042)
Otros	6.680.158	5.568.835
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	243.169.878	206.685.934

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 septiembre de 2023 y 2022:

	Septiembre 2023		Septiembre 2022	
	Tasa de impuesto %	M$	Tasa de impuesto %	M$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	297.340.478	27,00	342.767.702
Agregados o deducciones	(0,08)	(894.627)	1,12	14.271.433
Corrección monetaria tributaria	(4,67)	(51.389.861)	(12,52)	(158.905.578)
Otros	(0,17)	(1.886.112)	0,67	8.552.377
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	22,08	243.169.878	16,27	206.685.934

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2023 es 22,08% (16,27% a septiembre 2022).

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 septiembre de 2023:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2022 M$	**Resultados M$**	**Patrimonio M$**	**Saldos al 30.09.2023 M$**
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	376.742.748	(12.244.451)	—	364.498.297
Provisión asociada al personal	20.228.128	(3.231.356)	—	16.996.772
Provisión línea de crédito libre disposición	3.428.861	(294.912)	—	3.133.949
Provisión de vacaciones	11.139.347	394.657	—	11.534.004
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	10.304.835	3.746.566	—	14.051.401
Provisión indemnización años de servicio	1.367.847	(57.255)	8.165	1.318.757
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.145.642	1.178.161	—	10.323.803
Provisión gastos devengados	11.829.412	(730.057)	—	11.099.355
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	4.693.374	—	1.068.619	5.761.993
Leasing	89.820.930	5.906.228	—	95.727.158
Ingresos recibidos por adelantado	9.011.877	(2.921.105)	—	6.090.772
Otros ajustes	31.551.926	(3.159.405)	—	28.392.521
Total Diferencias Deudoras	579.264.927	(11.412.929)	1.076.784	568.928.782
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	10.937.378	2.635.061	—	13.572.439
Activos transitorios	7.953.495	2.976.588	—	10.930.083
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.440.506	43.821	—	2.484.327
Gastos anticipados	2.688.016	350.243	—	3.038.259
Otros ajustes	15.736.180	(1.136.206)	937.531	15.537.505
Total Diferencias Acreedoras	39.755.575	4.869.507	937.531	45.562.613
Total Neto	539.509.352	(16.282.436)	139.253	523.366.169

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 31 de diciembre de 2022:

	Saldos al 31.12.2021 M$	Reconocido en Resultados M$	Reconocido en Patrimonio M$	Saldos al 31.12.2022 M$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.294.934	59.447.814	—	376.742.748
Provisión asociada al personal	14.303.807	5.924.321	—	20.228.128
Provisión línea de crédito libre disposición	4.138.774	(709.913)	—	3.428.861
Provisión de vacaciones	9.992.716	1.146.631	—	11.139.347
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	5.073.313	5.231.522	—	10.304.835
Provisión indemnización años de servicio	344.647	988.222	34.978	1.367.847
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.774.127	(628.485)	—	9.145.642
Provisión gastos devengados	12.315.432	(486.020)	—	11.829.412
Ajuste por valorización de inversiones a valor razonable con efecto en otro resultado integral	2.792.820	—	797.535	3.590.355
Leasing	52.018.591	37.802.339	—	89.820.930
Ingresos recibidos por adelantado	12.367.828	(3.355.951)	—	9.011.877
Otros ajustes	36.871.365	(4.216.420)	—	32.654.945
Total Diferencias Deudoras	477.288.354	101.144.060	832.513	579.264.927
Diferencias Acreedoras:				
Depreciación y corrección monetaria activo fijo	16.446.128	(5.508.750)	—	10.937.378
Activos transitorios	6.957.552	995.943	—	7.953.495
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.436.562	3.944	—	2.440.506
Gastos anticipados	5.668.093	(2.980.077)	—	2.688.016
Otros ajustes	11.502.835	4.179.232	54.113	15.736.180
Total Diferencias Acreedoras	43.011.170	(3.309.708)	54.113	39.755.575
Total Neto	434.277.184	104.453.768	778.400	539.509.352

Nota 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 30.09.2023	**Activos a valor de estados financieros (*) M$**	**Activos a valor tributario M$**	**Activos a valor tributario**		
			Cartera vencida con garantía M$	**Cartera vencida sin garantía M$**	**Total cartera vencida M$**
Adeudado por bancos	2.181.000.971	2.181.760.118	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.915.919.104	17.762.146.432	39.799.440	107.906.614	147.706.054
Colocaciones de consumo	4.792.649.328	6.028.886.499	1.004.214	36.646.529	37.650.743
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	11.983.201.284	12.017.419.943	8.456.008	505.969	8.961.977
Total	35.872.770.687	37.990.212.992	49.259.662	145.059.112	194.318.774

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022	**Activos a valor de estados financieros (*) M$**	**Activos a valor tributario M$**	**Activos a valor tributario**		
			Cartera vencida con garantía M$	**Cartera vencida sin garantía M$**	**Total cartera vencida M$**
Adeudado por bancos	2.174.114.579	2.174.792.369	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.461.598.887	18.338.161.396	28.686.493	75.561.138	104.247.631
Colocaciones de consumo	4.657.553.946	5.824.164.033	756.193	28.448.091	29.204.284
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	11.386.851.763	11.420.424.529	7.312.107	669.313	7.981.420
Total	35.680.119.175	37.757.542.327	36.754.793	104.678.542	141.433.335

(*) 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 01.01.2023 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 30.09.2023 M$
Colocaciones comerciales	75.561.138	(48.189.054)	100.907.742	(20.373.212)	107.906.614
Colocaciones de consumo	28.448.091	(236.799.453)	258.775.514	(13.777.623)	36.646.529
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	669.313	(1.929.258)	2.366.615	(600.701)	505.969
Total	104.678.542	(286.917.765)	362.049.871	(34.751.536)	145.059.112

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 31.12.2022 M$
Colocaciones comerciales	63.603.596	(46.736.206)	127.899.163	(69.205.415)	75.561.138
Colocaciones de consumo	10.156.642	(166.355.401)	194.339.961	(9.693.111)	28.448.091
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	362.530	(4.001.685)	16.949.398	(12.640.930)	669.313
Total	74.122.768	(217.093.292)	339.188.522	(91.539.456)	104.678.542

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	21.464.903	25.523.656
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	44.913	125.057
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.113.516	62.910.869

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	44.913	125.057

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	293.770.041	314.300.486
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	234.368.034	128.285.521
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	229.833.888	59.304.788
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	174.390.818	94.923.432
Cuentas por cobrar a terceros	172.308.518	131.612.512
Gastos pagados por anticipado	52.212.761	39.743.612
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	13.611.690	6.473.398
Propiedades de inversión	11.851.862	12.119.422
Otras garantías en efectivo entregadas	4.530.692	5.299.005
Operaciones pendientes	3.226.707	3.058.223
IVA crédito fiscal por cobrar	2.961	6.516
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(1.189.343)	(881.941)
Otros activos	25.467.425	19.870.131
Total	1.214.386.054	814.115.105

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

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	17.070.910	10.006.376
Bienes recibidos en pago	731.000	143.000
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(7.649)	(24.524)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.148.193	743.077
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	18.942.454	10.867.929

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes adquiridos en esta forma no supera el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2023 y 2022, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	M$
Saldo al 1 de enero de 2022	78.980
Aplicación de provisiones	(335.348)
Provisiones constituidas	258.660
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2022	2.292
Aplicación de provisiones	(305.921)
Provisiones constituidas	328.153
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	24.524
Aplicación de provisiones	(660.715)
Provisiones constituidas	643.840
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	7.649

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los períodos septiembre 2023 y diciembre 2022.

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Contratos de derivados financieros	2.614.575.763	3.101.481.878
Otros instrumentos financieros	2.109.179	6.271.026
Total	2.616.684.942	3.107.752.904

a) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Pasivo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Forwards de monedas	—	—	3.484.122.863	3.785.602.446	2.827.184.840	2.178.784.06	3.236.171.517	3.562.216.497	511.164.314	589.335.72	12.230.487	—	—	—	10.070.874.021	10.115.938.736	357.889.078	535.642.669
Swaps de tasas de interés	—	—	539.051.293	1.905.525.945	1.321.824.944	1.837.022.74	6.238.660.014	5.208.401.078	6.679.532.015	5.173.535.04	3.732.741.631	3.743.708.968	4.457.774.594	4.398.122.930	22.969.584.491	22.266.316.705	1.139.280.833	1.248.414.267
Swaps de monedas y tasas	—	—	146.604.566	307.671.615	293.869.425	584.427.34	1.321.615.536	1.327.827.792	3.445.401.672	3.271.781.56	1.490.592.116	1.872.025.449	2.950.159.101	2.844.395.304	9.648.242.416	10.208.129.066	1.112.201.374	1.311.870.876
Opciones Call monedas	—	—	4.480.582	17.387.321	13.794.629	18.726.38	16.210.635	26.019.529	—	—	—	—	—	—	34.485.846	62.133.234	2.515.920	1.664.843
Opciones Put monedas	—	—	3.414.472	20.571.616	17.971.030	27.619.65	154.163.040	27.610.306	30.327.769	—	—	—	—	—	205.876.311	75.801.572	2.688.558	3.889.223
Total	—	—	4.177.673.776	6.036.758.943	4.474.644.868	4.646.580.18	10.966.820.742	10.152.075.202	10.666.425.770	9.034.652.33	5.235.564.234	5.615.734.417	7.407.933.695	7.242.518.234	42.929.063.085	42.728.319.313	2.614.575.763	3.101.481.878

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	2.109.179	6.271.026
Total	2.109.179	6.271.026

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.541.893	13.383.202.814
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.135.814.911	14.152.498.508
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	100.332.182	216.263.788
Obligaciones con bancos	5.345.510.833	5.397.675.856
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.517.767.769	9.267.947.051
Otras obligaciones financieras	253.361.230	344.030.071
Total	43.139.328.818	42.761.618.088

(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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Cuentas corrientes	10.459.911.535	11.172.107.483
Otras obligaciones a la vista	1.332.125.509	1.166.707.740
Cuentas de depósito a la vista	610.617.091	657.057.129
Otros depósitos a la vista	383.887.758	387.330.462
Total	12.786.541.893	13.383.202.814

(b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Depósitos a plazo	14.754.780.923	13.718.447.945
Cuentas de ahorro a plazo	357.545.278	407.745.238
Otros saldos acreedores a plazo	23.488.710	26.305.325
Total	15.135.814.911	14.152.498.508

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	100.332.182	216.263.788
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retrocompra	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Total	100.332.182	216.263.788

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus filiales, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 30 de septiembre de 2023 asciende a M$100.340.573 (M$215.781.454 en diciembre de 2022). En caso que el Banco y sus filiales entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Obligaciones con bancos

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Bancos del país		
Banco Santander	—	2.698.535
Subtotal bancos del país	—	2.698.535
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of New York Mellon	171.518.861	77.845.702
Bank of America	131.187.905	80.509.199
Standard Chartered Bank	122.810.886	81.827.568
Wells Fargo Bank	110.539.796	231.310.517
HSBC Bank	92.911.594	85.152.672
Zurcher Kantonalbank	67.636.715	—
Citibank N.A. Estados Unidos	52.198.061	69.809.690
Commerzbank AG	42.738.202	347.967
Caixabank S.A.	13.608.524	—
Bank of Nova Scotia	—	142.787.016
Industrial and Commercial Bank of China	—	1.280.077
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	189.089.845	149.943.811
Commerzbank AG	2.692.096	109.671
Citibank N.A. Estados Unidos	2	1
Citibank N.A. Reino Unido	—	108.016.898
Standard Chartered Bank	—	14.280.797
Deutsche Bank AG	—	3.178.983
Otros	57.557	55.963
Subtotal bancos del exterior	996.990.044	1.046.456.532
Banco Central de Chile (*)	4.348.520.789	4.348.520.789
Total	5.345.510.833	5.397.675.856

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, correspondiente a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC).

Nota 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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	1.587.535	2.327.831
Letras de crédito para fines generales	18.360	48.904
Bonos		
Bonos corrientes	9.516.161.874	9.265.570.316
Bonos hipotecarios	—	—
Total	9.517.767.769	9.267.947.051

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por M$936.753.338, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$286.354.500 y M$650.398.838 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	39.448.500	5,65	30/03/2023	01/08/2023
Wells Fargo Bank	USD	39.448.500	5,65	30/03/2023	28/07/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.386.500	5,60	03/04/2023	02/10/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.425.000	5,56	04/04/2023	01/09/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.041.000	5,85	01/08/2023	01/02/2024
Wells Fargo Bank	USD	42.302.500	5,75	25/08/2023	27/11/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.302.500	5,85	25/08/2023	22/01/2024
Total a septiembre de 2023		286.354.500			

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIGI0322	UF	143.509.810	12	2,61	06/01/2023	01/09/2035
BCHIDG1116	CLP	9.178.654	4	6,55	16/03/2023	01/05/2027
BCHIDG1116	CLP	10.603.645	4	6,55	23/03/2023	01/05/2027
BCHIGG1121	UF	23.889.263	12	2,50	11/04/2023	01/05/2035
BCHICG0815	UF	18.715.931	9	2,65	28/04/2023	01/08/2032
BCHIGB0322	UF	16.520.736	11	2,78	18/05/2023	01/09/2034
BCHICH1215	UF	10.938.826	9	2,96	02/06/2023	01/12/2032
BCHIGB0322	UF	7.746.892	11	2,78	06/06/2023	01/09/2034
BCHIBU0815	UF	10.345.742	6	3,39	08/06/2023	01/08/2029
BCHIBU0815	UF	18.201.028	8	3,39	09/06/2023	01/08/2029
BCHICE1215	UF	27.023.656	6	2,94	09/06/2023	01/12/2031
BCHIFW1121	UF	142.385.536	10	2,89	12/06/2023	01/05/2033
BCHIBU0815	UF	23.372.551	6	3,26	15/06/2023	01/08/2029
BCHIGB0322	UF	7.216.707	11	2,78	16/06/2023	01/09/2034
BCHICI0815	UF	5.657.757	10	3,04	01/08/2023	01/02/2033
BCHICI0815	UF	18.387.925	10	3,35	18/08/2023	01/02/2033
BCHICH1215	UF	8.918.622	9	3,34	24/08/2023	01/12/2032
BCHIBO0815	UF	22.243.406	4	3,61	25/08/2023	01/02/2028
BCHIBO0815	UF	48.392.453	4	3,61	29/08/2023	01/02/2028
BCHICE1215	UF	9.348.748	8	3,27	29/08/2023	01/12/2031
Subtotal		582.597.888				
BONO MXN	MXN	31.968.440	4	TIE (28 días) + 0,85	01/06/2023	03/06/2027
BONO JPY	JPY	35.832.510	2	0,75	08/06/2023	16/06/2025
Subtotal otras monedas		67.800.950				
Total a septiembre de 2023		650.398.838				

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por M$1.355.816.021, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$215.248.930 y M$1.140.567.091 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	17.065.200	1,61	18/05/2022	16/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	41.944.000	1,61	19/05/2022	17/08/2022
Citibank N.A.	USD	8.379.100	2,25	20/05/2022	21/11/2022
Citibank N.A.	USD	5.027.460	1,60	20/05/2022	22/08/2022
Wells Fargo Bank	USD	28.702.450	2,35	06/06/2022	06/12/2022
Citibank N.A.	USD	1.652.020	2,25	09/06/2022	09/12/2022
Wells Fargo Bank	USD	85.779.000	5,40	13/12/2022	12/06/2023
Wells Fargo Bank	USD	26.699.700	5,00	19/12/2022	16/03/2023
Total a diciembre de 2022		215.248.930			

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos de Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIBS0815	UF	15.706.581	14	3,00	05/01/2022	05/01/2036
BCHIBS0815	UF	15.718.635	14	3,06	20/01/2022	20/01/2036
BCHICF0815	UF	65.737.645	17	2,65	01/03/2022	01/03/2039
BCHICP0815	UF	65.882.532	19	2,80	01/03/2022	01/03/2041
BCHIBS0815	UF	32.582.909	14	2,60	17/03/2022	17/03/2036
BCHICQ1015	UF	69.443.233	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICN0815	UF	69.801.806	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICO1215	UF	70.177.518	19	3,20	02/11/2022	02/11/2041
BCHICK0815	UF	73.568.004	18	3,20	14/11/2022	14/11/2040
BCHICM1215	UF	18.618.285	18	3,20	18/11/2022	18/11/2040
BCHIDV1116	UF	9.305.422	11	4,40	21/11/2022	21/11/2033
BCHIDV1116	UF	37.270.593	11	4,40	22/11/2022	22/11/2033
BCHIBU0815	UF	20.003.481	14	3,00	02/12/2022	02/12/2036
BCHIDU0716	UF	36.536.122	11	4,40	02/12/2022	02/12/2033
BCHICM1215	UF	9.452.862	18	3,20	05/12/2022	05/12/2040
BCHICM1215	UF	46.318.056	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHICL1015	UF	74.421.361	18	3,20	07/12/2022	07/12/2040
BCHIGJ0522	UF	141.320.231	13	2,70	07/12/2022	07/12/2035
BCHICJ1215	UF	25.912.301	18	3,20	12/12/2022	12/12/2040
BCHICJ1215	UF	48.099.229	18	3,20	13/12/2022	13/12/2040
BCHIGK1221	UF	143.020.366	14	2,70	22/12/2022	22/12/2036
Subtotal UF		1.088.897.172				
BONO PEN	PEN	51.669.919	20	8,65	09/03/2022	09/03/2042
Subtotal otras monedas		51.669.919				
Total a diciembre de 2022		1.140.567.091				

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

Nota 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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Otras obligaciones financieras en el país	253.326.760	343.926.951
Otras obligaciones financieras con el sector público	34.470	103.120
Total	253.361.230	344.030.071

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.036.186.656	1.010.905.166
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	1.036.186.656	1.010.905.166

(b) Emisiones de Bonos Subordinados en el período:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

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 2022	917.509.514	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	31.271.106	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(42.865.813)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(15.183.679)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	120.174.038	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.010.905.166	—	—
Saldo al 1 de enero de 2023	1.010.905.166	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	26.317.564	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(23.657.773)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(6.993.696)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	29.615.395	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	1.036.186.656	—	—

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Septiembre 2023						
Serie	**Moneda**	**Monto moneda emisión**	**Tasa %**	**Fecha inscripción**	**Fecha vencimiento**	**Saldo adeudado M$**
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.035.041
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.361.395
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	8.977.994
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.084.750
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	861.008
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	7.746.861
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	19.136.634
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	35.457.915
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	53.186.872
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	27.968.985
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.880.798
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	155.179.530
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	37.572.851
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.638.309
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	155.067.423
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	89.514.814
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	21.546.802
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.795.567
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.892.841
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	16.288.703
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.791.539
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	40.973.050
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.292.422
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	55.894.310
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	75.229.613
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	80.718.136
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	59.626.576
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	47.465.917
				Total bonos subordinados adeudados		1.036.186.656

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

		Diciembre 2022				
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	5.552.692
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.707.127
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.905.652
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.610.401
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	950.875
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.555.305
D2	UF	1.600.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	2.819.854
D2	UF	400.000	4,3	20/06/2002	01/04/2023	704.964
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	21.278.973
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	33.929.956
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	50.894.934
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	26.834.595
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.520.603
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	149.084.243
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	36.097.880
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.535.269
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	149.314.439
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	86.213.705
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	20.685.703
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.723.809
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.778.158
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	15.644.622
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.562.532
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	39.615.805
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	11.884.741
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	54.050.441
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	73.325.637
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	78.679.760
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	58.137.602
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	46.304.889
				Total bonos subordinados adeudados		1.010.905.166

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 período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	124.035.977	139.314.582
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	37.972.828	33.609.268
Provisiones por riesgo operacional	1.408.160	2.838.338
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Provisiones por juicios y litigios	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	263.480	263.480
Total	163.680.445	176.025.668

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 2023 y 2022:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M$	Provisiones por planes de reestructuración M$	Provisiones por juicios y litigios M$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M$	Provisiones por riesgo operacional M$	Otras provisiones por otras contingencias M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2022	106.963.628	—	—	—	35.936.992	694.254	263.480	143.858.354
Provisiones constituidas	82.177.343	—	—	—	—	263.706	—	82.441.049
Aplicación de provisiones	(74.869.592)	—	—	—	—	—	—	(74.869.592)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(60.734)	—	—	(60.734)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	114.271.379	—	—	—	35.876.258	957.960	263.480	151.369.077
Provisiones constituidas	41.610.460	—	—	—	—	1.880.378	—	43.490.838
Aplicación de provisiones	(16.567.257)	—	—	—	—	—	—	(16.567.257)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(2.266.990)	—	—	(2.266.990)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	139.314.582	—	—	—	33.609.268	2.838.338	263.480	176.025.668
Provisiones constituidas	76.276.778	—	—	—	4.363.560	542.949	—	81.183.287
Aplicación de provisiones	(91.555.383)	—	—	—	—	(1.495.833)	—	(93.051.216)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	(477.294)	—	(477.294)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	124.035.977	—	—	—	37.972.828	1.408.160	263.480	163.680.445

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	113.871.942	128.579.750
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	10.164.035	10.734.832
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	124.035.977	139.314.582

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Saldos al 1 de enero	73.203.403	53.069.286
Provisiones netas constituidas	38.829.858	43.812.232
Aplicación de provisiones	(60.117.156)	(46.587.985)
Total	51.916.105	50.293.533

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Saldos al 1 de enero	41.256.844	37.010.060
Provisiones netas constituidas	7.603.970	7.166.032
Aplicación de provisiones	(6.301.037)	(5.681.958)
Total	42.559.777	38.494.134

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Saldos al 1 de enero	14.119.503	10.437.913
Provisiones netas constituidas	28.696.183	29.641.002
Aplicación de provisiones	(23.419.626)	(21.667.751)
Total	19.396.060	18.411.164

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

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

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	10.734.832	6.446.369
Incremento de la provisión	1.116.525	1.549.599
Pagos efectuados	(1.717.564)	(931.898)
Efecto por cambio en los factores actuariales	30.242	8.478
Total	10.164.035	7.072.548

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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Aumento de la provisión	559.258	1.191.710
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	557.267	357.889
Efecto por cambio en los factores actuariales	30.242	8.478
Costo por beneficio neto	1.146.767	1.558.077

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

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

	30 de septiembre de 2023 %	31 de diciembre de 2022 %
Tasa de descuento	6,18	5,50
Tasa de incremento salarial	5,60	4,80
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el tercer trimestre del año 2023.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Provisiones para dividendos	211.447.214	254.096.791
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	211.447.214	254.096.791

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

	Provisiones para dividendos M$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2022	158.223.699	—	—	158.223.699
Provisiones constituidas	183.283.681	—	—	183.283.681
Aplicación de provisiones	(158.223.699)	—	—	(158.223.699)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2022	183.283.681	—	—	183.283.681
Provisiones constituidas	70.813.110	—	—	70.813.110
Aplicación de provisiones		—	—	
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	254.096.791	—	—	254.096.791
Provisiones constituidas	211.447.214	—	—	211.447.214
Aplicación de provisiones	(254.096.791)	—	—	(254.096.791)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023	211.447.214	—	—	211.447.214

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Provisiones adicionales para colocaciones	700.251.877	700.251.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	54.063.454	57.376.924
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	11.701.333	8.136.717
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	766.016.664	765.765.518

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

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 2022	540.251.877	53.986.059	7.335.947	601.573.883
Provisiones constituidas	145.000.000	5.361.048	8.017.045	158.378.093
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Diferencias de cambio	—	1.488.545	—	1.488.545
Saldo al 30 de septiembre de 2022	685.251.877	60.835.652	15.352.992	761.440.521
Provisiones constituidas	15.000.000	—	—	15.000.000
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(1.493.210)	(7.216.275)	(8.709.485)
Diferencias de cambio	—	(1.965.518)	—	(1.965.518)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	700.251.877	57.376.924	8.136.717	765.765.518
Provisiones constituidas	—	—	3.564.616	3.564.616
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(3.595.710)	—	(3.595.710)
Diferencias de cambio	—	282.240	—	282.240
Saldo al 30 de septiembre de 2023	700.251.877	54.063.454	11.701.333	766.016.664

Nota 22.25 - Otros pasivos

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Cuentas por pagar a terceros	396.767.980	384.621.991
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	338.516.909	203.831.867
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	233.845.633	131.105.497
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	202.270.298	201.847.448
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	47.938.984	59.257.716
Dividendos acordados por pagar	12.885.041	8.005.463
IVA débito fiscal por pagar	6.059.592	4.743.539
Operaciones pendientes	1.203.409	1.209.150
Otras garantías en efectivo recibidas	450.887	475.339
Valores por liquidar	36.880	27.198.308
Otros pasivos	33.566.635	32.732.436
Total	1.273.542.248	1.055.028.754

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:

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	299.064.992	348.774.178
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	338.960.781	424.194.970
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.183.750.488	2.230.917.029
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	455.700.353	466.690.993
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.461.873.204	1.396.658.589
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	316.363.108	290.950.090
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.477.650.403	1.457.302.796
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	6.734.787.856	6.202.950.961
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	—	72.355.109
Otros créditos contingentes	—	—
Total	13.268.151.185	12.890.794.715

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	182.411.068	174.238.055
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	830.693.142	766.706.024
Subtotal	1.013.104.210	940.944.079
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria	5.787.541.924	5.593.924.154
Valores custodiados en poder del banco	3.655.879.370	3.646.535.916
Valores custodiados depositados en otra entidad	15.229.466.895	14.855.337.748
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	24.672.888.189	24.095.797.818
Total	25.685.992.399	25.036.741.897

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2023, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M$1.208.160 (M$1.789.962 en diciembre de 2022), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

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

	30 de septiembre de 2023					
	2023 M$	2024 M$	2025 M$	2026 M$	2027 M$	Total M$
Contingencias judiciales	213.610	738.949	255.601	—	—	1.208.160

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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 3.264.000 con vencimiento el 5 de enero de 2024 (UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 915.300.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no hay fondos Mutuos Garantizados.

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

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

	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Títulos en garantía:		
Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	5.724.089	15.840.050
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	11.525.369	10.323.292
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	9.986.899	9.982.551
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	—
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	5.903.694	7.992.361
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	4.608.820	743.450
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	4.470.972	1.443.053
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	215.979	272.773
Depósito Central de Valores S.A.	539.723	1.362.720
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados:		
Custodia interna	119.600	238.369
Total	43.095.145	48.198.619

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 de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la Sociedad mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una prenda sobre un millón de acciones de dicha bolsa de valores y sobre igual número de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre cien mil acciones de dicha Institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2024, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 311.400, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 8 de enero de 2024.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker, adicionalmente existen US$2.559.313,32 para operaciones de venta corta.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de cartera de inversiones del fondo. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 27 de enero de 2026.

c.3) En Subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2023 hasta el 14 de abril de 2024, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

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

Nota 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. El día 21 de agosto de 2023, se realizó la vista de la causa, la que se encuentra actualmente en estudio.

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 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Ingresos por intereses	2.367.842.807	1.620.413.504	798.103.101	629.902.786
Gastos por intereses	(1.255.198.167)	(683.200.575)	(421.986.106)	(316.751.000)
Total intereses netos	1.112.644.640	937.212.929	376.116.995	313.151.786

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

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.278.998	2.671.748	1.620.922	1.147.154
Instrumentos financieros de deuda	10.571.993	10.275.615	3.536.877	3.399.324
Adeudado por bancos	121.992.124	108.857.169	35.142.113	43.384.511
Colocaciones comerciales	1.099.393.693	720.532.030	376.308.268	278.770.196
Colocaciones para vivienda	271.835.204	235.152.908	92.546.286	82.076.960
Colocaciones de consumo	578.756.137	431.362.453	200.408.928	159.866.532
Otros instrumentos financieros	44.143.372	7.413.736	17.675.100	5.765.605
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	263.200.570	113.975.185	80.535.643	53.180.672
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(26.329.284)	(9.827.340)	(9.671.036)	2.311.832
Total	2.367.842.807	1.620.413.504	798.103.101	629.902.786

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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Colocaciones comerciales	34.544.388	20.504.436
Colocaciones para vivienda	3.412.363	2.415.151
Colocaciones de consumo	4.382.538	2.660.369
Total	42.339.289	25.579.956

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período ascendió a:

	Por el período de 9 meses Al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Colocaciones comerciales	633.131	522.204	239.080	156.995
Colocaciones para vivienda	1.569.226	951.794	656.347	369.659
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Total	2.202.357	1.473.998	895.427	526.654

(c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Por el período de 9 meses Al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	966.507	3.403.616	221.846	1.387.476
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.014.988.888	484.025.796	337.023.257	238.850.083
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	11.639.919	9.155.912	2.377.833	5.159.065
Obligaciones con bancos	44.649.314	23.978.703	15.877.283	10.366.151
Instrumentos financieros de deuda emitidos	187.065.905	154.539.963	68.895.365	53.775.703
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.334.902	1.400.712	433.954	479.841
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26.317.564	23.093.919	9.928.925	8.005.711
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(31.764.832)	(16.398.046)	(12.772.357)	(1.273.030)
Total	1.255.198.167	683.200.575	421.986.106	316.751.000

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

(d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2023			Trimestre terminado al 30.09.2022		
	2023			2022								
	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	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	(739.987)	—	(739.987)	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	88.585.375	131.814.276	220.399.651	65.326.749	77.432.794	142.759.543	6.983.544	25.057.200	32.040.744	13.033.022	17.055.886	30.088.908
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(114.914.659)	(100.049.444)	(214.964.103)	(74.414.102)	(61.034.748)	(135.448.850)	(16.654.580)	(12.284.843)	(28.939.423)	(10.721.190)	(15.782.856)	(26.504.046)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	(607.800)	—	(607.800)	—	—	—	—	—	—
Total	(26.329.284)	31.764.832	5.435.548	(9.827.340)	16.398.046	6.570.706	(9.671.036)	12.772.357	3.101.321	2.311.832	1.273.030	3.584.862

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 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Ingresos por reajustes	535.452.746	1.683.547.214	54.190.099	599.990.983
Gastos por reajustes	(318.961.261)	(911.246.891)	(23.333.538)	(330.063.100)
Total reajustes netos	216.491.485	772.300.323	30.856.561	269.927.883

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

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	17.753.345	54.061.068	1.669.557	19.357.695
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	204.338.311	678.314.312	21.218.823	244.173.022
Colocaciones para vivienda	352.340.369	1.060.403.663	36.489.765	378.178.967
Colocaciones de consumo	1.332.237	5.705.633	114.374	1.930.576
Otros instrumentos financieros	1.962.330	3.033.397	229.264	942.173
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	19.195.161	54.420.804	635.701	20.224.648
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(61.469.007)	(172.391.663)	(6.167.385)	(64.816.098)
Total	535.452.746	1.683.547.214	54.190.099	599.990.983

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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Colocaciones comerciales	4.297.456	4.082.662
Colocaciones para vivienda	5.372.912	6.723.540
Colocaciones de consumo	8.144	74.341
Total	9.678.512	10.880.543

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período ascendió a:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Colocaciones comerciales	1.039.422	817.857	312.608	243.436
Colocaciones para vivienda	3.645.917	2.933.021	1.257.152	1.232.627
Colocaciones de consumo	—	766	—	118
Total	4.685.339	3.751.644	1.569.760	1.476.181

(c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.439.720	30.720.452	1.409.436	10.578.312
Depósitos y otras captaciones a plazo	65.224.352	144.163.907	5.673.843	59.907.187
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	214.681.794	640.823.499	14.718.853	225.431.032
Otras obligaciones financieras	—	—		—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	29.615.395	95.539.033	1.531.406	34.146.569
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	318.961.261	911.246.891	23.333.538	330.063.100

(d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2023			Trimestre terminado al 30.09.2022		
	2023			2022								
	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	2.307.704	—	2.307.704	—	—	—	2.307.704	—	2.307.704	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(63.776.711)	—	(63.776.711)	(172.391.663)	—	(172.391.663)	(8.475.089)	—	(8.475.089)	(64.816.098)	—	(64.816.098)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(61.469.007)	—	(61.469.007)	(172.391.663)	—	(172.391.663)	(6.167.385)	—	(6.167.385)	(64.816.098)	—	(64.816.098)

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 Estados del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	181.974.274	160.138.055	60.035.945	53.362.372
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	87.196.035	90.388.125	29.921.521	31.202.770
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	58.813.878	62.616.636	20.265.213	21.978.910
Comisiones por administración de cuentas	46.343.482	43.719.521	15.813.808	15.635.817
Comisiones por avales y cartas de crédito	27.506.836	26.117.192	9.504.510	9.304.677
Convenio uso de marca	24.946.805	20.031.150	8.642.362	6.806.203
Uso de canales de distribución	22.651.116	20.489.271	7.571.711	6.876.189
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	18.697.109	15.832.015	6.375.174	5.639.378
Comisiones por intermediación y manejo de valores	13.056.814	15.287.953	4.599.016	5.488.316
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	11.711.489	10.608.522	4.189.878	3.665.314
Comisiones por prepago de créditos	8.044.628	7.306.214	3.000.269	2.433.886
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	6.570.310	2.865.694	2.159.949	1.150.710
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.706.704	3.412.292	1.249.500	1.167.914
Comisiones por asesorías financieras	1.789.012	6.703.608	463.075	4.563.185
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.652.027	1.273.147	646.146	413.301
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.027.697	1.026.319	351.481	350.957
Comisiones de préstamos con letras de crédito	79.190	123.834	27.475	41.433
Otras comisiones ganadas	12.438.631	13.290.170	4.302.232	4.203.095
Total	528.206.037	501.229.718	179.119.265	174.284.427
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	41.553.804	36.655.098	13.968.622	11.927.388
Transacciones interbancarias	36.876.437	28.892.628	13.063.804	10.500.987
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	28.746.815	24.920.567	14.357.566	9.671.316
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	6.729.240	6.617.035	2.457.020	1.244.536
Comisiones por operación con valores	3.854.229	4.246.285	1.205.098	1.531.601
Recaudación y pagos	3.191.685	3.343.935	1.058.919	1.124.952
Otras comisiones por servicios recibidos	1.788.349	1.374.980	522.051	388.793
Total	122.740.559	106.050.528	46.633.080	36.389.573

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 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
Resultado financiero por:	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	4.102.782.092	4.883.153.848	1.306.028.596	1.911.087.880
Instrumentos financieros de deuda	225.498.871	149.079.898	72.450.440	61.266.417
Otros instrumentos financieros	18.361.736	7.575.809	8.720.968	3.913.749
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(4.106.020.052)	(4.914.852.512)	(1.384.470.507)	(1.900.575.743)
Otros instrumentos financieros	(324.438)	(81.136)	717.230	(436.615)
Subtotal	240.298.209	124.875.907	3.446.727	75.255.688
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	43.963	—	43.963	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(308.455)	(57.900.232)	(242.014)	(58.375.629)
Pasivos financieros a costo amortizado	(450)	(1.275)	(416)	(12)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	(264.942)	(57.901.507)	(198.467)	(58.375.641)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	52.571.306	(51.356.478)	(61.464.144)	(27.458.589)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	8.718.378	15.016.585	17.115.002	5.576.469
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	49.483.073	147.788.774	168.927.297	51.125.978
Subtotal	110.772.757	111.448.881	124.578.155	29.243.858
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Coberturas contables inefectivas:				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—	—	—
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—	—	—
Coberturas contables de otro tipo:				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—	—	—
Total	350.806.024	178.423.281	127.826.415	46.123.905

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 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Adeudado por bancos	(22.463)	(64.224)	(53.445)	(30.528)
Colocaciones comerciales	(3.605.984)	(11.680.008)	(8.340.400)	(4.079.102)
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(49.291)	(114.769)	(103.978)	(43.701)
Créditos contingentes	(282.240)	(1.715.673)	(1.043.964)	(813.831)
Total	(3.959.978)	(13.574.674)	(9.541.787)	(4.967.162)

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	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	3.778.819	3.550.424
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.152.270	1.065.723
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	489.588	514.093
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	317.347	317.696
Redbanc S.A.	Banco de Chile	240.483	662.832
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	106.069	91.485
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	62.750	102.870
Subtotal Asociadas		6.147.326	6.305.123
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	1.645.711	1.194.481
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	553.362	427.569
Subtotal Negocios Conjuntos		2.199.073	1.622.050
Inversiones Minoritarias			
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	894.951	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	50.480	451.200
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	36.765	37.025
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	19.143	11.961
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	9.317	—
Subtotal Inversiones Minoristas		1.010.656	500.186
Total		9.357.055	8.427.359

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	3.976.761	4.503.800
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	37.998	160.698
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(646.883)	(291.858)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(4.729.992)	(5.144.242)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(650.626)	(650.921)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	(434.521)
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	2.257.567	552.602
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.964.071	1.170.038
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	2.208.896	(134.404)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

(a) Durante los períodos 2023 y 2022, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Recuperación de gastos	19.547.528	1.635.759
Ingreso por gestión tributaria	6.789.794	103.983
Ingreso neto por propiedades de inversión	5.084.207	4.936.459
Reajuste por PPM	2.486.232	9.425.506
Ingresos de bancos corresponsales	2.162.046	2.358.353
Ingresos comercio exterior	72.092	52.793
Custodia y comisión de confianza	59.996	54.517
Ingresos por recuperación de gastos	46.706	34.985
Otros ingresos	249.191	125.034
Total	36.497.792	18.727.389

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

(b) Durante los períodos 2023 y 2022, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Castigos por riesgo operacional	18.957.090	12.053.498
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	2.630.519	3.804.624
Gastos legales	2.396.896	1.321.722
Banco corresponsal	1.826.919	2.572.300
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	409.478	71.538
Administración de tarjetas	356.046	1.936.697
Prima seguros créditos renegociados	223.018	270.311
Seguro de desgravamen	213.344	193.260
Gasto de tasación	194.247	335.584
Provisión operaciones pendientes (90 días)	150.842	(379.575)
Provisiones por juicios y litigios	122.661	39.407
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(1.430.178)	(357.311)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(6.284.522)	(4.317.214)
Otros gastos	947.212	724.212
Total	20.713.572	18.269.053

Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2023 y 2022, es la siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	381.148.721	357.660.648
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	14.806.759	17.556.635
Gastos de capacitación	3.506.836	2.031.902
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.131.522	1.052.152
Otros gastos del personal	5.040.949	4.025.996
Total	405.634.787	382.327.333

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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	104.307.012	90.278.715
Mantenimiento y reparación de activo fijo	35.794.449	30.712.604
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	8.977.761	10.880.590
Servicios de vigilancia y transporte de valores	8.292.432	9.697.435
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	7.458.266	6.172.721
Materiales de oficina	6.678.153	6.593.655
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	5.208.812	4.751.815
Gastos judiciales y notariales	4.574.843	2.585.448
Alumbrado, calefacción y otros servicios	4.159.580	3.835.847
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	3.343.039	3.225.560
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.981.075	2.694.381
Servicio externo de custodia de documentación	2.916.251	2.880.382
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.846.244	2.037.489
Donaciones	2.522.370	1.657.839
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.363.583	1.680.485
Servicio embozado de tarjetas	1.224.457	932.922
Honorarios por otros informes técnicos	751.641	551.114
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	647.573	528.771
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	368.513	374.522
Multas aplicadas por otros organismos	96.232	206.564
Otros gastos generales de administración	16.647.543	14.972.618
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	16.206.255	13.172.275
Procesamiento de datos	8.740.092	6.341.663
Servicio externo de evaluación de créditos	4.091.420	3.463.586
Servicio de cobranza externa	2.471.760	—
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.156.789	1.122.685
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	289.549	266.155
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	83.813	67.726
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	2.483.809	2.304.456
Otros gastos del Directorio	87.651	39.620
Publicidad	27.647.133	24.770.612
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	11.040.559	10.145.427
Contribuciones de bienes raíces	3.990.416	3.651.038
Otros impuestos distintos a la renta	1.852.468	1.590.508
Patentes municipales	1.252.871	1.167.955
Otros cargos legales	57.075	46.848
Total	303.611.489	265.402.031

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 períodos 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	21.351.784	15.610.749
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	6.922.820	6.959.674
Otros activos fijos	16.047.391	16.384.459
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	23.722.117	23.123.108
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	743.729	740.820
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	68.787.841	62.818.810

Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de septiembre 2023 y 2022, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Deterioro de activos intangibles	25.103	122.484
Deterioro de activos fijos	1.712	9.251
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	85.581	(71.568)
Total	112.396	60.167

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	280.980.911	194.323.880	77.479.071	74.503.672
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(31.094)	158.378.093	(955.627)	41.247.641
Recuperación de créditos castigados	(44.542.213)	(48.605.814)	(17.840.220)	(16.214.083)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	(3.057.347)	7.652.507	1.788.143	6.679.851
Total	233.350.257	311.748.666	60.471.367	106.217.081

(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							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación				
Al 30 de septiembre de 2023	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 M$	Total M$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	58.895	—	—	—	—	58.895	—	58.895
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	58.895	—	—	—	—	58.895	—	58.895
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	—	—	18.836.259	47.123.682	65.959.941	—	65.959.941
Liberación de provisiones	(5.166.109)	(4.509.596)	(14.240.675)	—	—	(23.916.380)	(19.671.051)	(43.587.431)
Subtotal	(5.166.109)	(4.509.596)	(14.240.675)	18.836.259	47.123.682	42.043.561	(19.671.051)	22.372.510
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	9.831.821	9.831.821	—	9.831.821
Liberación de provisiones	—	(725.218)	—	—	—	(725.218)	—	(725.218)
Subtotal	—	(725.218)	—	—	9.831.821	9.106.603	—	9.106.603
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	252.449.052	252.449.052	—	252.449.052
Liberación de provisiones	—	(3.006.149)	—	—	—	(3.006.149)	—	(3.006.149)
Subtotal	—	(3.006.149)	—	—	252.449.052	249.442.903	—	249.442.903
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	(5.107.214)	(8.240.963)	(14.240.675)	18.836.259	309.404.555	300.651.962	(19.671.051)	280.980.911
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(12.875.670)
Colocaciones para vivienda								(8.964.704)
Colocaciones de consumo								(22.701.839)
Subtotal								(44.542.213)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								236.438.698

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							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
Al 30 de septiembre de 2022	**Individual**	**Grupal**	**Individual**	**Individual**	**Grupal**	**Subtotal**		
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	125.499	—	—	—	—	125.499	—	125.499
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	125.499	—	—	—	—	125.499	—	125.499
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	4.629.922	—	15.343.854	5.476.827	35.272.524	60.723.127	—	60.723.127
Liberación de provisiones	—	(3.446.263)	—	—	—	(3.446.263)	(14.929.191)	(18.375.454)
Subtotal	4.629.922	(3.446.263)	15.343.854	5.476.827	35.272.524	57.276.864	(14.929.191)	42.347.673
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	4.060.332	—	—	1.597.552	5.657.884	—	5.657.884
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	4.060.332	—	—	1.597.552	5.657.884	—	5.657.884
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	38.710.206	—	—	107.482.618	146.192.824	—	146.192.824
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	38.710.206	—	—	107.482.618	146.192.824	—	146.192.824
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	4.755.421	39.324.275	15.343.854	5.476.827	144.352.694	209.253.071	(14.929.191)	194.323.880
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(19.266.929)
Colocaciones para vivienda								(7.962.732)
Colocaciones de consumo								(21.376.153)
Subtotal								(48.605.814)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								145.718.066

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 9 meses al 30 de Septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2023	Trimestre terminado al 30.09.2022
	2023 M$	2022 M$	M$	M$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(2.083.890)	6.292.811	430.593	6.566.661
Colocaciones de consumo	(1.511.820)	(931.763)	(897.709)	146.690
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	3.564.616	8.017.045	(488.511)	(465.710)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	—	145.000.000	—	35.000.000
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	(31.094)	158.378.093	(955.627)	41.247.641

Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus filiales, 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 filiales. 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 septiembre de 2023	Tipo de Parte Relacionada Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	267.053.891	—	—	267.053.891
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—	—
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	6.292.054	—	—	6.292.054
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	—	241.138.375	1.208.353	11.206.449	253.553.177
Colocaciones Vivienda	—	—	17.920.559	59.528.123	77.448.682
Colocaciones Consumo	—	3.891	1.736.066	10.621.255	12.361.212
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(1.464.630)	(16.429)	(261.797)	(1.742.856)
Otros activos	9.554	130.418.758	85	43.438	130.471.835
Créditos contingentes	—	101.444.954	4.475.959	18.319.989	124.240.902
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	286.897.017	—	317.439	287.214.456
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.999.001	—	—	3.999.001
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	277.403	183.180.176	3.570.453	7.134.086	194.162.118
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.170.650	181.704.930	5.284.946	25.115.939	215.276.465
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	6.627.028	—	—	6.627.028
Obligaciones con bancos	—	52.198.063	—	—	52.198.063
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.518.218	—	—	10.518.218
Otros pasivos	—	132.048.208	349.575	36.679	132.434.462

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 2022	Tipo de Parte Relacionada Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	343.278.082	—	—	343.278.082
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	3.354.382	—	—	3.354.382
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	16.759.236	—	—	16.759.236
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones Comerciales	—	609.154.995	1.384.250	12.024.410	622.563.655
Colocaciones Vivienda	—	—	15.221.007	58.607.837	73.828.844
Colocaciones Consumo	—	—	2.068.184	10.879.486	12.947.670
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(4.153.437)	(21.344)	(401.208)	(4.575.989)
Otros activos	9.201	149.096.384	207	20.507	149.126.299
Créditos contingentes	—	177.834.473	4.118.637	17.871.611	199.824.721
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	400.984.283	—	—	400.984.283
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	7.646.971	—	—	7.646.971
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	217.232	206.465.230	3.080.612	6.528.943	216.292.017
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.642.636	274.318.064	3.814.928	24.124.735	306.900.363
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	177.826.589	—	—	177.826.589
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	11.251.957	—	—	11.251.957
Otros pasivos	—	108.766.888	517.278	52.212	109.336.378

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*):

Al 30 de septiembre de 2023	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Ingresos por intereses	—	20.901.071	398.857	2.000.087	23.300.015
Ingresos por reajustes	—	2.966.081	516.525	2.034.381	5.516.987
Ingresos por comisiones	139.028	79.911.405	14.760	63.820	80.129.013
Resultado financiero neto	—	(4.008.778)	—	—	(4.008.778)
Otros ingresos	—	217.579	—	—	217.579
Total Ingresos	139.028	99.987.358	930.142	4.098.288	105.154.816
Gastos por intereses	1.284.288	5.735.003	467.605	1.913.812	9.400.708
Gastos por reajustes	—	349	14.336	7.398	22.083
Gastos por comisiones	—	23.715.935	—	—	23.715.935
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(2.330.716)	(5.941)	(68.167)	(2.404.824)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	275.702	32.343.713	63.734.592	96.354.007
Gastos de administración	—	9.325.405	2.861.880	105.319	12.292.604
Otros gastos	—	—	1.733	19.064	20.797
Total Gastos	1.284.288	36.721.678	35.683.326	65.712.018	139.401.310

Al 30 de septiembre de 2022	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Ingresos por intereses	—	15.696.307	323.509	1.516.557	17.536.373
Ingresos por reajustes	—	18.855.258	1.524.700	5.905.786	26.285.744
Ingresos por comisiones	65.802	83.054.646	16.704	49.793	83.186.945
Resultado financiero neto	—	85.708.652	—	—	85.708.652
Otros ingresos	—	78.526	—	339	78.865
Total Ingresos	65.802	203.393.389	1.864.913	7.472.475	212.796.579
Gastos por intereses	821.491	6.761.948	95.726	758.843	8.438.008
Gastos por reajustes	—	100	5.205	44.813	50.118
Gastos por comisiones	—	26.332.307	—	—	26.332.307
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	255.980	(7.000)	(39.064)	209.916
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	—	27.076.291	56.573.419	83.649.710
Gastos de administración	—	15.420.933	2.706.990	74.447	18.202.370
Otros gastos	—	9.895	1.215	10.193	21.303
Total Gastos	821.491	48.781.163	29.878.427	57.422.651	136.903.732

(*) 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 septiembre de 2023

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	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 M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de licencia TI	30 días	Según contrato	Si	477.430	—	477.430	—	34.123
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	216.366	—	216.366	—	—
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	284.028	—	284.028	—	376.578
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	3.287.772	—	3.287.772	—	—
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	107.095	—	107.095	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio informacion financiera	30 días	Según contrato	Si	248.290	—	248.290	—	5.500
		Comision de corretaje	30 días	Según contrato	Si	235.086	—	235.086	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	194.820	—	194.820	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	991.085	—	991.085	—	211.683
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	253.515	—	253.515	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comision de corretaje	30 días	Según contrato	Si	203.097	—	203.097	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	12.326.946	—	12.326.946	—	1.472.412
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	535.507	—	535.507	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	195.861	—	195.861	—	—
		Servicios de instalación	30 días	Según contrato	Si	104.227	—	104.227	—	—
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	73.434	—	73.434	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	91.166	—	91.166	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	1.325.500	—	1.325.500	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	769.113	—	769.113	—	42.000
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	823.719	—	823.719	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	283.137	—	283.137	—	—
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Fidelización	30 días	Según contrato	Si	115.000	—	115.000	—	—
Universidad Adolfo Ibañez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	219.451	—	219.451	—	—
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Ingresos generales	30 días	Según contrato	Si	147.866	147.866	—	—	—
		Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	3.487.351	—	3.487.351	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	404.787	—	404.787	—	—
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	235.389	—	235.389	—	—
		Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	272.715	—	272.715	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	380.188	—	380.188	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	496.760	—	496.760	—	59.500
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	557.428	—	557.428	—	36.880
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	105.322	—	105.322	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	260.787	—	260.787	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	440.019	—	440.019	—	71.364
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	72.733.500	72.733.500	—	8.459	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	385.948	—	385.948	—	295.349
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.931.675	—	1.931.675	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	136.889	—	136.889	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	351.514	—	351.514	—	18.308
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	238.851	—	238.851	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	4.522.474	4.522.474	—	6.325.128	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	250.123	—	—	—	140.049
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	183.432	—	—	—	944.584
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	217.607	—	—	—	425.101
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	95.380	—	—	—	249.391
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	191.345	—	—	—	—
Inmob Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	130.538	—	—	—	394.252

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 (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	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 M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de licencia TI	30 días	Según contrato	Si	440.416	—	440.416	—	31.514
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	334.076	—	334.076	—	—
Canal 13 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Mensual	Si	583.509	—	583.509	—	134.328
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de software	30 días	Según contrato	Si	768.482	—	768.482	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.404.967	—	4.404.967	—	464.595
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	258.500	—	258.500	—	—
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	334.557	—	334.557	—	—
		Comisión corretaje	30 días	Según contrato	Si	310.018	—	310.018	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	1.182.896	—	1.182.896	—	167.971
Redbanc S.A.	Asociadas	Desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	399.411	—	399.411	—	—
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	13.379.758	—	13.379.758	—	1.222.885
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de software	30 días	Según contrato	Si	6.028.920	—	6.028.920	—	2.280.712
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	2.872.658	—	2.872.658	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	2.229.762	—	2.229.762	—	53.014
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios físicos	30 días	Según contrato	Si	81.567	—	81.567	—	—
Tagle y Compañía Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios legales	30 días	Según contrato	Si	125.839	—	125.839	—	6.319
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Materiales e insumos	30 días	Según contrato	Si	223.748	—	223.748	—	14.930
Radiodifusión SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	105.090	—	105.090	—	4.392
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de entrega de productos a clientes	30 días	Según contrato	Si	1.185.118	—	1.185.118	—	1.679.027
		Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	11.178.386	—	11.178.386	—	—
		Servicios de desarrollo TI	30 días	Según contrato	Si	1.565.047	—	1.565.047	—	—
		Servicios de embozado	30 días	Según contrato	Si	723.853	—	723.853	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	1.233.603	—	1.233.603	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	421.250	—	421.250	—	17.451
		Servicios computacionales				340.451	—	340.451	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	275.010	—	275.010	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	588.031	—	588.031	—	55.600
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	830.281	—	830.281	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	480.456	—	480.456	—	—
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisiones corretaje	30 días	Según contrato	Si	153.219	—	153.219	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	30 días	Según contrato	Si	1.149.816	—	1.149.816	—	90.533
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	94.489.150	94.489.150	—	8.448	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.339.743	—	2.339.743	—	378.264
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	10.582.626	10.582.626	—	6.702.215	—
Centros Comerciales vecinales Arauco Express s.a	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	113.927	—	—	—	169.758
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	302.789	—	—	—	391.712
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	221.152	—	—	—	1.038.734
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	263.081	—	—	—	592.920
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	113.630	—	—	—	319.711
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	243.479	—	—	—	—
Inmob Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	178.163	—	—	—	504.512

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:

	Septiembre 2023 M$	Septiembre 2022 M$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	2.483.809	2.304.456
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	31.522.363	26.252.889
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	821.350	823.402
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
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	32.343.713	27.076.291
Total	34.827.522	29.380.747

(e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus subsidiarias:

	Septiembre 2023	Septiembre 2022
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Subsidiarias del banco	17	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Subsidiarias	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	90	94
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	32	31
Subtotal	128	131
Total	145	148

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 valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión, Control Financiero y Productividad. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus filiales toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso. Los parámetros de entrada para la valorización corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

Nota 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). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Finalmente, el ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento.

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa para instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales (FVTOCI por sus siglas en inglés) e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado (mantenidos hasta el vencimiento).

(v) Controles de valorización.

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

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

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

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

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 cuenten 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	Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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.

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	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	330.251.553	565.372.750	—	—	330.251.553	565.372.750
Swaps	—	—	2.109.483.184	2.389.577.045	—	—	2.109.483.184	2.389.577.045
Opciones Call	—	—	5.024.982	2.321.327	—	—	5.024.982	2.321.327
Opciones Put	—	—	789.489	2.758.342	—	—	789.489	2.758.342
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.445.549.208	2.960.029.464	—	—	2.445.549.208	2.960.029.464
Instrumentos financieros de deuda:								
Del Estado y Banco Central de Chile	144.027.714	28.128.155	3.257.002.737	3.031.163.331	—	—	3.401.030.451	3.059.291.486
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	106.392.686	273.934.184	57.694.375	100.519.129	164.087.061	374.453.313
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	144.027.714	28.128.155	3.363.395.423	3.305.097.515	57.694.375	100.519.129	3.565.117.512	3.433.744.799
Otros	454.969.744	257.324.696	—	—	—	—	454.969.744	257.324.696
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda: (1)								
Del Estado y Banco Central de Chile	502.784.388	552.763.470	1.280.863.104	1.706.092.950	—	—	1.783.647.492	2.258.856.420
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.449.918.389	1.499.624.897	92.610.989	41.283.465	1.542.529.378	1.540.908.362
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	198.606.000	167.627.113	—	—	198.606.000	167.627.113
Subtotal	502.784.388	552.763.470	2.929.387.493	3.373.344.960	92.610.989	41.283.465	3.524.782.870	3.967.391.895
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	59.518.914	27.076.908	—	—	59.518.914	27.076.908
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	59.518.914	27.076.908	—	—	59.518.914	27.076.908
Total	1.101.781.846	838.216.321	8.797.851.038	9.665.548.847	150.305.364	141.802.594	10.049.938.248	10.645.567.762
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	357.889.078	535.642.669	—	—	357.889.078	535.642.669
Swaps	—	—	2.251.482.207	2.560.285.143	—	—	2.251.482.207	2.560.285.143
Opciones Call	—	—	2.515.920	1.664.843	—	—	2.515.920	1.664.843
Opciones Put	—	—	2.688.558	3.889.223	—	—	2.688.558	3.889.223
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.614.575.763	3.101.481.878	—	—	2.614.575.763	3.101.481.878
Otros	—	—	2.109.179	6.271.026	—	—	2.109.179	6.271.026
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	125.412.199	223.015.559	—	—	125.412.199	223.015.559
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	125.412.199	223.015.559	—	—	125.412.199	223.015.559
Total	—	—	2.742.097.141	3.330.768.463	—	—	2.742.097.141	3.330.768.463

(1) Al 30 de septiembre de 2023, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de “Investment Grade”. Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

Nota 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:

	Septiembre 2023							
	Saldo al 01-Ene-23 M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$	Compras M$	Ventas M$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$	Saldo al 30-Sep-23 M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	100.519.129	350.179	—	18.084.602	(62.111.147)	15.190.343	(14.338.731)	57.694.375
Subtotal	100.519.129	350.179	—	18.084.602	(62.111.147)	15.190.343	(14.338.731)	57.694.375
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	41.283.465	2.256.297	(5.470.463)	63.929.766	(1.695.317)	—	(7.692.759)	92.610.989
Subtotal	41.283.465	2.256.297	(5.470.463)	63.929.766	(1.695.317)	—	(7.692.759)	92.610.989
Total	141.802.594	2.606.476	(5.470.463)	82.014.368	(63.806.464)	15.190.343	(22.031.490)	150.305.364

	Diciembre 2022							
	Saldo al 01-Ene-22 M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$	Compras M$	Ventas M$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$	Saldo al 31-Dic-22 M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	51.484.182	902.145	—	111.960.304	(63.827.502)	—	—	100.519.129
Subtotal	51.484.182	902.145	—	111.960.304	(63.827.502)	—	—	100.519.129
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.202.617	(1.476.693)	4.921.258	25.044.735	(12.408.452)	—	—	41.283.465
Subtotal	25.202.617	(1.476.693)	4.921.258	25.044.735	(12.408.452)	—	—	41.283.465
Total	76.686.799	(574.548)	4.921.258	137.005.039	(76.235.954)	—	—	141.802.594

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro “Resultado Financiero Neto”.
(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro “Otro Resultado Integral Acumulado”.

Nota 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 Septiembre de 2023		Al 31 de Diciembre de 2022	
	Nivel 3 M$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M$	Nivel 3 M$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	57.694.375	(1.146.322)	100.519.129	(996.659)
Subtotal	57.694.375	(1.146.322)	100.519.129	(996.659)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	92.610.989	(2.733.113)	41.283.465	(1.262.792)
Subtotal	92.610.989	(2.733.113)	41.283.465	(1.262.792)
Total	150.305.364	(3.879.435)	141.802.594	(2.259.451)

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, el Banco ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio, mientras que para los Bonos Off Shore se determinó aplicar un impacto de 10% solamente en el spread, ya que la tasa base está cubierta con instrumentos de interest rate swaps en las denominadas coberturas contables. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

Nota 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	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.077.009.644	2.764.883.901	3.077.009.644	2.764.883.901
Operaciones con liquidación en curso	539.073.768	772.195.964	539.073.768	772.195.964
Subtotal	3.616.083.412	3.537.079.865	3.616.083.412	3.537.079.865
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.348.540	54.061.245	51.348.540	54.061.245
Instrumentos financieros de deuda	911.830.643	902.355.480	817.196.915	836.526.557
Adeudado por bancos				
Bancos del país	149.985.570	—	149.985.570	—
Banco Central de Chile	1.700.873.611	1.801.100.000	1.700.873.611	1.801.100.000
Bancos del exterior	330.141.790	373.014.579	328.089.066	369.525.833
Subtotal	3.144.180.154	3.130.531.304	3.047.493.702	3.061.213.635
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Colocaciones comerciales	19.230.252.207	19.871.510.492	18.673.285.966	19.161.773.675
Colocaciones para vivienda	11.983.201.284	11.386.851.763	11.489.630.675	11.138.046.243
Colocaciones de consumo	4.793.068.802	4.658.050.602	4.857.595.114	4.608.040.682
Subtotal	36.006.522.293	35.916.412.857	35.020.511.755	34.907.860.600
Total	42.766.785.859	42.584.024.026	41.684.088.869	41.506.154.100
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	484.839.325	681.791.990	484.839.325	681.791.990
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.541.893	13.383.202.814	12.786.541.893	13.383.202.814
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.135.814.911	14.152.498.508	15.132.645.335	14.136.352.823
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	100.332.182	216.263.788	100.332.182	216.263.788
Obligaciones con bancos	5.345.510.833	5.397.675.856	5.034.150.433	4.844.427.350
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito para vivienda	1.587.535	2.327.831	1.639.387	2.466.443
Letras de crédito para fines generales	18.360	48.904	18.961	51.816
Bonos corrientes	9.516.161.874	9.265.570.316	8.994.986.896	9.030.442.761
Otras obligaciones financieras	253.361.230	344.030.071	253.393.979	363.808.723
Subtotal	43.139.328.818	42.761.618.088	42.303.709.066	41.977.016.518
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.036.186.656	1.010.905.166	945.581.214	1.002.249.844
Total	44.660.354.799	44.454.315.244	43.734.129.605	43.661.058.352

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

(f) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Nivel 1 Valor Razonable Estimado		Nivel 2 Valor Razonable Estimado		Nivel 3 Valor Razonable Estimado		Total Valor Razonable Estimado	
	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$	Septiembre 2023 M$	Diciembre 2022 M$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	3.077.009.644	2.764.883.901	—	—	—	—	3.077.009.644	2.764.883.901
Operaciones con liquidación en curso	539.073.768	772.195.964	—	—	—	—	539.073.768	772.195.964
Subtotal	3.616.083.412	3.537.079.865	—	—	—	—	3.616.083.412	3.537.079.865
Activos financieros a costo amortizado								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.348.540	54.061.245	—	—	—	—	51.348.540	54.061.245
Instrumentos financieros de deuda	817.196.915	836.526.557	—	—	—	—	817.196.915	836.526.557
Adeudado por bancos								
Bancos del país	149.985.570	—	—	—	—	—	149.985.570	—
Banco Central de Chile	1.700.873.611	1.801.100.000	—	—	—	—	1.700.873.611	1.801.100.000
Bancos del exterior	—	—	—	—	328.089.066	369.525.833	328.089.066	369.525.833
Subtotal	2.719.404.636	2.691.687.802	—	—	328.089.066	369.525.833	3.047.493.702	3.061.213.635
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	18.673.285.966	19.161.773.675	18.673.285.966	19.161.773.675
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	11.489.630.675	11.138.046.243	11.489.630.675	11.138.046.243
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	4.857.595.114	4.608.040.682	4.857.595.114	4.608.040.682
Subtotal	—	—	—	—	35.020.511.755	34.907.860.600	35.020.511.755	34.907.860.600
Total	6.335.488.048	6.228.767.667	—	—	35.348.600.821	35.277.386.433	41.684.088.869	41.506.154.100
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	484.839.325	681.791.990	—	—	—	—	484.839.325	681.791.990
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.541.893	13.383.202.814	—	—	—	—	12.786.541.893	13.383.202.814
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.132.645.335	14.136.352.823	15.132.645.335	14.136.352.823
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	100.332.182	216.263.788	—	—	—	—	100.332.182	216.263.788
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	5.034.150.433	4.844.427.350	5.034.150.433	4.844.427.350
Instrumentos financieros de deuda emitidos								
Letras de crédito para vivienda	—	—	1.639.387	2.466.443	—	—	1.639.387	2.466.443
Letras de crédito para fines generales	—	—	18.961	51.816	—	—	18.961	51.816
Bonos corrientes	—	—	8.994.986.896	9.030.442.761	—	—	8.994.986.896	9.030.442.761
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	253.393.979	363.808.723	253.393.979	363.808.723
Subtotal	12.886.874.075	13.599.466.602	8.996.645.244	9.032.961.020	20.420.189.747	19.344.588.896	42.303.709.066	41.977.016.518
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos								
Bonos subordinados	—	—	—	—	945.581.214	1.002.249.844	945.581.214	1.002.249.844
Total	13.371.713.400	14.281.258.592	8.996.645.244	9.032.961.020	21.365.770.961	20.346.838.740	43.734.129.605	43.661.058.352

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumento financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

	Septiembre 2023									
Activos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Efectivo y depósitos en bancos	3.077.009.644	—	—	—	3.077.009.644	—	—	—	—	3.077.009.644
Operaciones con liquidación en curso	—	539.073.768	—	—	539.073.768	—	—	—	—	539.073.768
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	117.618.436	141.777.417	365.269.978	624.665.831	627.114.223	399.631.092	794.138.062	1.820.883.377	2.445.549.208
Instrumentos financieros de deuda	—	3.565.117.512	—	—	3.565.117.512	—	—	—	—	3.565.117.512
Otros	—	454.969.744	—	—	454.969.744	—	—	—	—	454.969.744
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	254.023.264	276.042.741	1.989.057.029	2.519.123.034	194.393.869	19.537.171	791.728.796	1.005.659.836	3.524.782.870
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	6.966.137	—	6.966.137	7.004.527	20.006.038	25.542.212	52.552.777	59.518.914
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	39.016.314	7.910.929	4.421.297	51.348.540	—	—	—	—	51.348.540
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	470.672.010	—	441.158.633	911.830.643	911.830.643
Adeudados por bancos (*)	—	1.957.684.669	13.994.743	210.080.706	2.181.760.118	—	—	—	—	2.181.760.118
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	4.904.866.301	3.352.797.060	6.398.743.815	14.656.407.176	7.163.544.265	3.774.159.149	11.163.649.050	22.101.352.464	36.757.759.640
Total activos financieros	3.077.009.644	11.832.370.008	3.799.489.027	8.967.572.825	27.676.441.504	8.462.728.894	4.213.333.450	13.216.216.753	25.892.279.097	53.568.720.601

	Septiembre 2023									
Pasivos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Operaciones con liquidación en curso	—	484.839.325	—	—	484.839.325	—	—	—	—	484.839.325
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	108.323.360	147.735.433	376.869.004	632.927.797	649.347.351	441.424.399	890.876.216	1.981.647.966	2.614.575.763
Otros	—	894.971	—	1.214.208	2.109.179	—	—	—	—	2.109.179
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	1.794.513	—	1.794.513	16.041.565	6.771.091	100.805.030	123.617.686	125.412.199
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.541.893	—	—	—	12.786.541.893	—	—	—	—	12.786.541.893
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	9.471.975.969	4.307.017.188	927.386.833	14.706.379.990	70.763.592	544.220	581.831	71.889.643	14.778.269.633
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	100.028.697	303.485	—	100.332.182	—	—	—	—	100.332.182
Obligaciones con bancos	—	205.765.752	168.303.581	4.858.506.077	5.232.575.410	112.935.423	—	—	112.935.423	5.345.510.833
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	181.369	339.244	408.416	929.029	263.103	79.870	333.893	676.866	1.605.895
Bonos corrientes	—	214.263.061	434.955.886	646.290.351	1.295.509.298	2.254.711.023	2.002.985.853	3.962.955.700	8.220.652.576	9.516.161.874
Otras obligaciones financieras	—	253.329.270	8.797	23.163	253.361.230	—	—	—	—	253.361.230
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.007.486	3.762.322	14.725.185	20.494.993	26.726.745	20.058.062	16.934.448	63.719.255	84.214.248
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	3.240.624	106.793.945	6.553.887	116.588.456	21.753.333	10.121.335	887.723.532	919.598.200	1.036.186.656
Total pasivos financieros	12.786.541.893	10.844.849.884	5.171.014.394	6.831.977.124	35.634.383.295	3.152.542.135	2.481.984.830	5.860.210.650	11.494.737.615	47.129.120.910
Descalce	(9.709.532.249)	987.520.124	(1.371.525.367)	2.135.595.701	(7.957.941.791)	5.310.186.759	1.731.348.620	7.356.006.103	14.397.541.482	6.439.599.691

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$751.237.347 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$759.147 para adeudado por bancos.
(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$357.545.278.

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 (continuación)

	Diciembre 2022									
Activos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Efectivo y depósitos en bancos	2.764.883.901	—	—	—	2.764.883.901	—	—	—	—	2.764.883.901
Operaciones con liquidación en curso	—	772.195.964	—	—	772.195.964	—	—	—	—	772.195.964
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	174.943.503	243.090.898	637.829.981	1.055.864.382	701.848.205	415.817.206	786.499.671	1.904.165.082	2.960.029.464
Instrumentos financieros de deuda	—	3.433.744.799	—	—	3.433.744.799	—	—	—	—	3.433.744.799
Otros	—	257.324.696	—	—	257.324.696	—	—	—	—	257.324.696
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	71.345.010	231.924.564	2.143.837.569	2.447.107.143	718.240.795	80.008.485	722.035.472	1.520.284.752	3.967.391.895
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	15.863.451	15.863.451	442.979	8.051.941	2.718.537	11.213.457	27.076.908
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	35.548.913	14.324.313	4.188.019	54.061.245	—	—	—	—	54.061.245
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—	16.279.594	445.624.397	440.451.489	902.355.480	902.355.480
Adeudados por bancos (*)	—	1.904.367.506	63.395.938	207.028.926	2.174.792.370	—	—	—	—	2.174.792.370
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	4.940.664.555	2.937.024.096	6.830.833.681	14.708.522.332	7.403.767.873	3.752.729.708	10.829.784.078	21.986.281.659	36.694.803.991
Total activos financieros	2.764.883.901	11.590.134.946	3.489.759.809	9.839.581.627	27.684.360.283	8.840.579.446	4.702.231.737	12.781.489.247	26.324.300.430	54.008.660.713

	Diciembre 2022									
Pasivos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Operaciones con liquidación en curso	—	681.791.990	—	—	681.791.990	—	—	—	—	681.791.990
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros	—	167.935.962	222.880.084	588.342.268	979.158.314	692.759.387	465.828.163	963.736.014	2.122.323.564	3.101.481.878
Otros	—	4.354.745	1.916.281	—	6.271.026	—	—	—	—	6.271.026
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.461.129	1.461.129	20.240.058	15.639.257	185.675.115	221.554.430	223.015.559
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.202.814	—	—	—	13.383.202.814	—	—	—	—	13.383.202.814
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	9.342.195.562	2.962.616.639	1.319.445.276	13.624.257.477	113.901.032	5.939.583	655.178	120.495.793	13.744.753.270
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	216.211.911	51.877	—	216.263.788	—	—	—	—	216.263.788
Obligaciones con bancos	—	289.675.215	84.391.035	675.088.817	1.049.155.067	4.348.520.789	—	—	4.348.520.789	5.397.675.856
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	337.290	364.190	528.236	1.229.716	743.821	39.395	363.803	1.147.019	2.376.735
Bonos corrientes	—	38.469.393	173.247.505	1.248.410.317	1.460.127.215	1.895.121.280	2.282.247.835	3.628.073.986	7.805.443.101	9.265.570.316
Otras obligaciones financieras	—	343.942.909	10.570	54.285	344.007.764	22.307	—		22.307	344.030.071
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.618.537	7.644.169	17.352.579	27.615.285	27.634.050	15.009.381	19.110.594	61.754.025	89.369.310
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.153.916	—	117.261.792	118.415.708	20.156.974	12.344.651	859.987.833	892.489.458	1.010.905.166
Total pasivos financieros	13.383.202.814	11.088.687.430	3.453.122.350	3.967.944.699	31.892.957.293	7.119.099.698	2.797.048.265	5.657.602.523	15.573.750.486	47.466.707.779
Descalce	(10.618.318.913)	501.447.516	36.637.459	5.871.636.928	(4.208.597.010)	1.721.479.748	1.905.183.472	7.123.886.724	10.750.549.944	6.541.952.934

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$778.391.134 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$677.791 para adeudado por bancos.
(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$407.745.238.

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 septiembre 2023	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable Tipo de Cambio M$	Dólar Usa M$	Peso Colombiano M$	Libra Esterlina M$	Euro M$	Franco Suizo M$	Yen Japonés M$	Yuan Chino M$	Otros M$	Total M$
Activos												
Activos financieros	25.881.559.520	20.396.344.892	143.718.171	6.119.232.342	—	31.671.007	179.629.927	8.204.902	20.590.297	17.367.593	18.405.456	52.816.724.107
Activos no financieros	1.937.491.210	45.625.683	13.294.918	338.546.959	—	6.514	1.454.497	29.178	35.700	—	125.846	2.336.610.505
Total Activos	27.819.050.730	20.441.970.575	157.013.089	6.457.779.301	—	31.677.521	181.084.424	8.234.080	20.625.997	17.367.593	18.531.302	55.153.334.612
Pasivos												
Pasivos financieros	29.592.740.552	10.253.523.050	480.481	6.101.580.609	—	16.810.385	188.789.854	385.557.494	216.871.742	4.202.381	726.109.640	47.486.666.188
Pasivos no financieros	1.990.092.029	345.358.380	587.471	297.097.960	—	16.658	3.829.917	29.271	46.822	105.845	171.190	2.637.335.543
Total Pasivos	31.582.832.581	10.598.881.430	1.067.952	6.398.678.569	—	16.827.043	192.619.771	385.586.765	216.918.564	4.308.226	726.280.830	50.124.001.731
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(3.711.181.032)**	**10.142.821.842**	**143.237.690**	**17.651.733**	**—**	**14.860.622**	**(9.159.927)**	**(377.352.592)**	**(196.281.445)**	**13.165.212**	**(707.704.184)**	**5.330.057.919**

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nocionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Al 31 de diciembre de 2022	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable Tipo de Cambio M$	Dólar USA M$	Peso Colombiano M$	Libra Esterlina M$	Euro M$	Franco Suizo M$	Yen Japonés M$	Yuan Chino M$	Otros M$	Total M$
Activos												
Activos financieros	27.002.194.666	19.662.497.605	118.264.692	6.164.921.861	—	40.692.902	191.525.388	2.645.632	13.243.110	14.491.310	19.114.622	53.229.591.788
Activos no financieros	1.676.512.488	25.186.730	4.625.500	318.509.211	—	23.259	911.082	34	412	330	759	2.025.769.805
Total Activos	28.678.707.154	19.687.684.335	122.890.192	6.483.431.072	—	40.716.161	192.436.470	2.645.666	13.243.522	14.491.640	19.115.381	55.255.361.593
Pasivos												
Pasivos financieros	29.120.058.360	10.555.700.320	232.593	6.624.180.686	—	23.465.288	237.470.198	364.359.022	194.284.714	3.485.337	751.216.499	47.874.453.017
Pasivos no financieros	1.981.735.639	209.270.412	355.047	323.995.658	—	28.411	2.106.045	56.205	36.998	117.248	207.465	2.517.909.128
Total Pasivos	31.101.793.999	10.764.970.732	587.640	6.948.176.344	—	23.493.699	239.576.243	364.415.227	194.321.712	3.602.585	751.423.964	50.392.362.145
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(2.117.863.694)**	**9.106.797.285**	**118.032.099**	**(459.258.825)**	**—**	**17.227.614**	**(45.944.810)**	**(361.713.390)**	**(181.041.604)**	**11.005.973**	**(732.101.877)**	**5.355.138.771**

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nocionales 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

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus filiales.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la organización. Junto con ello, establece la Política sobre Control de Riesgo de Filiales, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades filiales pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus filiales, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando en forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, que, al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

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 bajo su tuición la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento de modelos, su validación y la gestión de riego de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Filiales. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las filiales, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por la Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa, la Subgerencia de Gestión Estratégica y la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad, como unidades de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de la Unidad, 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 filiales 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, tres Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente del 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, modelos de provisiones y las metodologías asociadas a gestión de capital. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades filiales 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 filiales. 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, tres Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Stress Testing, Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

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, Seguimiento Minorista y Modelos, y por los Subgerentes de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos, de Admisión Pre aprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión y Provisiones y un Jefe de Departamento Riesgo Personas que oficia de secretario. El Comité sesiona mensualmente.

(v) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

La principal función del Comité consiste en establecer y supervisar un marco de gestión de riesgo de modelos a nivel institucional de los modelos y metodologías que se encuentran en el inventario institucional del Banco.

El Comité tiene las funciones de revisar y discutir la identificación y evaluación de riesgos de modelo, enfocados en reconocer y comprender: los riesgos que pueden surgir de iniciativas nuevas o en evolución; riesgos de los modelos existentes; y riesgos de los modelos emergentes. Proveer directrices en base a los resultados agregados del riesgo del modelo y la apreciación de las limitaciones del modelo, a través de una revisión periódica de los informes y los paneles de control del riesgo del modelo. Velar por que el inventario de modelos institucional se mantenga actualizado, de acuerdo a los procedimientos disponibles en el marco de gestión de riesgo de modelo. Tomar conocimiento del estado de las observaciones a los modelos y del cumplimiento de los planes de acción a nivel agregado. Analizar, revisar y proponer modificaciones a los documentos de gestión de riesgo de modelo. Someter a revisión y ratificación del Directorio la política de Gestión de Riesgo de Modelo con una periodicidad anual.

En cuanto a su composición, está integrado por gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, gerente de la División de Riesgo Crédito Mayorista, y los gerentes de Áreas de Riesgo de Modelo y Control Interno, de Prevención de Lavado de Activos, de Control Financiero, Tesorería y Capital, de Modelos de Riesgo, de Admisión Minorista y Normativa, de Riesgo Operacional, de Seguimiento Minorista y Modelo, de Seguimiento Mayorista e Información de Riesgos, y por los Subgerentes de Riesgo de Mercado, de Validación de Modelos, de Gestión de Riesgo de Modelo que oficia de secretario. El Comité sesiona trimestralmente.

(vi) 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 filiales y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio.

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)

(vi) Comité Superior de Riesgo Operacional (continuación)

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.

Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las filiales 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.

(vii) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo Grandes Empresas, Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

(viii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del Directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del Directorio.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(viii) Comité de Gestión de Capital (continuación)

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus filiales, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, la Política Corporativa de Gestión de Capital, (ii) revisar y aprobar la documentación de gobierno asociada a la gestión de capital, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y aprobar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer Objetivos Internos de Capital, para su posterior aprobación por parte del Directorio, (v) revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo (MAR) de Negocios y Capital, (vi) revisar y aprobar los resultados de las Pruebas de Tensión (previamente aprobados por los Comités especializados), en su versión integrada, para inclusión en el Plan de Capital, así como la MIR y el MAR del Banco, en sus versiones integradas, y proponer ajustes a los Comités Especializados en caso de considerarlo necesario, (vii) revisar y proponer al Directorio, para su aprobación, el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (viii) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (ix) mantener informado al Directorio del cumplimiento del Plan de Capital, del MAR Integrado del Banco, incluido el MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (x) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados al incumplimiento del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (xi) conocer y aprobar las metodologías y criterios utilizados en las mediciones normativas e internas relativas a gestión de capital, y gestión de riesgos con incidencia en capital, asociadas a los Pilares 1 y 2 de Basilea, (xii) conocer y aprobar la información divulgada al mercado en el marco del Pilar 3 de Basilea, (xiii) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (xiv) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

(b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

(c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portfolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con un documento de lineamientos centralizado con directrices y pautas relacionadas al desarrollo de modelos de riesgo de crédito, abarcando los modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo la normativa internacional IFRS 9) y pruebas de tensión. Estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

Producto de esta evaluación, tanto para la cartera individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el Banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La evaluación individual aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

La evaluación grupal aplica, principalmente, a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

En dicho contexto, durante el año 2022 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores. A su vez, durante el presente año, el Banco no ha constituido ni liberado provisiones adicionales.

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.

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.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo aprobado por el Directorio y reportado a la CMF.

(2) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portfolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación, promoviendo la capacitación y formación permanente del personal de la Corporación.

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.

2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen. Que alerten también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, tanto en aspectos regulatorios (provisiones, capital, pruebas de tensión) y de gestión (admisión, gestión, cobranza), para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.

4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficientes que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las políticas reputacionales del Banco.

5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante los últimos tres años la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2023, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado del comportamiento de las carteras, entre ellas la evolución de los créditos asociados a los programas FOGAPE Covid, FOGAPE Reactivación y recientemente FOGAPE Chile Apoya y FOGAES.

(a) Segmentos Minoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

- **Área de Admisión Minorista y Normativa**, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.

- **Área de Modelos de Riesgo**, tiene tiene la responsabilidad de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos son validados por la Subgerencia de Validación de Modelos y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el “Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos”, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.

- **Área Riesgo de Modelos y Control Interno**, tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para ello se apoya en las funciones de validación de modelo, gestión de riesgo de modelos y control interno.

  La validación de Modelos, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, incluyendo los activos ponderados por riesgo y pruebas de tensión, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, técnicas de modelación, implementación, análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(a) Segmentos Minoristas (continuación)

Por su parte, la gestión de riesgo de modelos tiene la responsabilidad de monitorear y velar por el cumplimiento de las actividades asociadas al estado en el cual se encuentran los modelos de acuerdo a su ciclo de vida.

Finalmente, el control interno tiene por objetivo asegurar la fiabilidad y transparencia de la información generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en los riesgos que pudieran impactar de manera material y que es realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa de los controles identificados y así poder dar cumplimiento a los objetivos de operación, información y cumplimiento. Adicionalmente, y cumpliendo con el mismo marco anterior, se ha implementado el proceso de control interno para Basilea III el cual consiste en una revisión independiente de la función de gestión de capital.

- **Área de Seguimiento Minorista y Modelos**, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno. Esta Área vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación.

  Por su parte, a través de la función de seguimiento de modelos de riesgo, se efectúa el monitoreo de los mismos, velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante.

  Adicionalmente, esta Área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y resultados obtenidos.

- **Área de Cobranza**, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales y con estricto apego al marco normativo vigente.

  En este sentido, el Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito y marco de apetito al riesgo deseado. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(b) Segmentos Mayoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías.

La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo. También se cuenta para esta evaluación con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

(c) Concentración de Portfolio

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 30 de septiembre de 2023:

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 (continuación)

	Chile MM$	Estados Unidos MM$	Inglaterra MM$	Brasil MM$	Otros MM$	Total MM$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.706.853	1.255.408	25.053	9	89.687	3.077.010
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	207.782	21.019	46.614	—	54.837	330.252
Swaps (**)	816.723	154.971	929.247	—	208.542	2.109.483
Opciones Call	3.214	—	1.421	—	390	5.025
Opciones Put	132	—	614	—	43	789
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.027.851	175.990	977.896	—	263.812	2.445.549
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.401.031	—	—	—	—	3.401.031
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	164.087	—	—	—	—	164.087
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.565.118	—	—	—	—	3.565.118
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	452.325	—	—	—	—	452.325
Instrumentos de patrimonio	1.121	10	—	—	—	1.131
Otros	811	640	—	—	63	1.514
Subtotal	454.257	650	—	—	63	454.970
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.783.647	—	—	—	—	1.783.647
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.542.530	—	—	—	—	1.542.530
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	198.606	—	—	—	198.606
Subtotal	3.326.177	198.606	—	—	—	3.524.783
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	2.398	15.168	31.280	—	10.673	59.519
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.398	15.168	31.280	—	10.673	59.519
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	51.349	—	—	—	—	51.349
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	911.831	—	—	—	—	911.831
Subtotal	911.831	—	—	—	—	911.831
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.700.874	—	—	—	—	1.700.874
Bancos del país	150.039	—	—	—	—	150.039
Bancos del exterior	—	—	—	109.194	221.653	330.847
Subtotal	1.850.913	—	—	109.194	221.653	2.181.760
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.590.939	—	—	—	18.397	19.609.336
Colocaciones para vivienda	12.014.056	—	—	—	—	12.014.056
Colocaciones de consumo	5.134.368	—	—	—	—	5.134.368
Subtotal	36.739.363	—	—	—	18.397	36.757.760

(*) Otros incluye: Francia $39.978 millones y España $10.177 millones.
(**) Otros incluye: Francia $46.095 millones y España $32.430 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 MM$	Gobierno MM$	Personas MM$	Servicios Financieros MM$	Comercio MM$	Manufactura MM$	Minería MM$	Electricidad, Gas y Agua MM$	Agricultura y Ganadería MM$	Pesca MM$	Transportes y Telecomunicación MM$	Construcción MM$	Servicios MM$	Otros MM$	Total MM$
Efectivo y Depósitos en Bancos	728.647	—	—	2.348.363	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.077.010
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	204.498	12.179	12.739	207	7.742	5.950	44	1.440	815	84.638	—	330.252
Swaps	—	—	—	2.032.981	1.098	5.612	—	12.270	18.511	3.217	28.127	4.072	3.595	—	2.109.483
Opciones Call	—	—	—	2.357	863	565	—	—	1.154	—	42	—	44	—	5.025
Opciones Put	—	—	—	698	57	34	—	—	—	—	—	—	—	—	789
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.240.534	14.197	18.950	207	20.012	25.615	3.261	29.609	4.887	88.277	—	2.445.549
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.210.451	190.580	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.401.031
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	164.087	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	164.087
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.210.451	190.580	—	164.087	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.565.118
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	452.325	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	452.325
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	1.131	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.131
Otros	—	—	—	1.514	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.514
Subtotal	—	—	—	454.970	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	454.970
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	462.883	1.320.764	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.783.647
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.297.524	17.387	—	—	12.256	7.212	—	4.830	—	—	203.321	1.542.530
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	198.606	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	198.606
Subtotal	462.883	1.320.764	—	1.496.130	17.387	—	—	12.256	7.212	—	4.830	—	—	203.321	3.524.783
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	59.519	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.519
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	59.519	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.519
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	38.351	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12.998	51.349
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	911.831	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	911.831
Subtotal	—	911.831	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	911.831
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.700.874	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.700.874
Bancos del país	—	—	—	150.039	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150.039
Bancos del exterior	—	—	—	330.847	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	330.847
Subtotal	1.700.874	—	—	480.886	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.181.760

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

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 2022:

	Chile MM$	Estados Unidos MM$	Inglaterra MM$	Brasil MM$	Otros MM$	Total MM$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.448.441	1.227.305	24.982	8	64.148	2.764.884
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	315.527	38.355	91.832	—	119.659	565.373
Swaps (**)	1.037.521	32.161	1.095.040	—	224.855	2.389.577
Opciones Call	2.321	—	—	—	—	2.321
Opciones Put	2.758	—	—	—	—	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.358.127	70.516	1.186.872	—	344.514	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.059.292	—	—	—	—	3.059.292
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	374.453	—	—	—	—	374.453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.433.745	—	—	—	—	3.433.745
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	257.325	—	—	—	—	257.325
Subtotal	257.325	—	—	—	—	257.325
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.258.857	—	—	—	—	2.258.857
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.540.908	—	—	—	—	1.540.908
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	167.627	—	—	—	167.627
Subtotal	3.799.765	167.627	—	—	—	3.967.392
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	118	18.368	8.142	—	449	27.077
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	—	—	—	—	54.061
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	902.355	—	—	—	—	902.355
Subtotal	902.355	—	—	—	—	902.355
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—	1.801.100
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	18.679	182.320	172.693	373.692
Subtotal	1.801.100	—	18.679	182.320	172.693	2.174.792
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	20.256.166	—	—	—	29.544	20.285.710
Colocaciones para vivienda	11.416.154	—	—	—	—	11.416.154
Colocaciones de consumo	4.992.940	—	—	—	—	4.992.940
Subtotal	36.665.260	—	—	—	29.544	36.694.804

(*) Otros incluye: Francia $92.885 millones y España $18.923 millones.
(**) Otros incluye: Francia $62.731 millones y España $45.189 millones.

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 MM$	Gobierno MM$	Personas MM$	Servicios Financieros MM$	Comercio MM$	Manufactura MM$	Minería MM$	Electricidad, Gas y Agua MM$	Agricultura y Ganadería MM$	Pesca MM$	Transportes y Telecomunicación MM$	Construcción MM$	Servicios MM$	Otros MM$	Total MM$
Efectivo y Depósitos en Bancos	384.230	—	—	2.380.654	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.764.884
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de Derivados financieros															
Forwards	—	—	—	371.960	28.966	12.435	124	2.153	8.456	18	144	1.602	139.515	—	565.373
Swaps	—	—	—	2.311.655	9.770	9.123	—	10.148	4.236	3.848	16.166	14.493	10.138	—	2.389.577
Opciones Call	—	—	—	123	601	61	—	—	90	6	1	1.437	2	—	2.321
Opciones Put	—	—	—	752	1.412	481	—	—	5	—	21	—	87	—	2.758
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.684.490	40.749	22.100	124	12.301	12.787	3.872	16.332	17.532	149.742	—	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	3.019.487	39.805	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.059.292
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	374.453	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	374.453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.019.487	39.805	—	374.453	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.433.745
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	257.325	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.325
Subtotal	—	—	—	257.325	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.325
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.258.857	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.258.857
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.513.240	13.591	—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	1.540.908
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	167.627	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	167.627
Subtotal	—	2.258.857	—	1.680.867	13.591	—	—	4.934	—	—	4.639	4.504	—	—	3.967.392
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	27.077	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	27.077	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.077
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	43.116	469	—	—	—	—	—	—	—	7.950	2.526	54.061
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	902.355	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
Subtotal	—	902.355	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	902.355
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.801.100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.801.100
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	373.692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	373.692
Subtotal	1.801.100	—	—	373.692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.174.792

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°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 245.238 garantías constituidas al 30 de septiembre 2023 (244.033 en diciembre 2022) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

		Garantía				
Septiembre 2023	**Colocaciones MM$**	**Hipotecas MM$**	**Prendas MM$**	**Valores mobiliarios MM$**	**Warrants MM$**	**Total MM$**
Corporaciones	14.790.077	4.307.710	209.938	547.264	11.938	5.076.850
Pymes	4.819.259	3.396.605	18.013	10.419	—	3.425.037
Consumo	5.134.368	381.181	714	2.701	—	384.596
Vivienda	12.014.056	10.407.477	178	481	—	10.408.136
Total	**36.757.760**	**18.492.973**	**228.843**	**560.865**	**11.938**	**19.294.619**

		Garantía				
Diciembre 2022	**Colocaciones MM$**	**Hipotecas MM$**	**Prendas MM$**	**Valores mobiliarios MM$**	**Warrants MM$**	**Total MM$**
Corporaciones	15.469.444	3.993.984	193.235	590.126	4.386	4.781.731
Pymes	4.816.266	3.352.055	20.294	11.700	—	3.384.049
Consumo	4.992.940	364.469	912	3.364	—	368.745
Vivienda	11.416.154	9.928.827	133	607	—	9.929.567
Total	**36.694.804**	**17.639.335**	**214.574**	**605.797**	**4.386**	**18.464.092**

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
  Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de $148.424 millones y $110.686 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de $499.249 millones y $325.079 millones, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo a las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°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$
Septiembre 2023	839.284	193.565	61.486	—
Diciembre 2022	622.379	157.852	46.762	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

Nota 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 $17.802 millones y $10.149 millones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

(g) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

Activos Financieros	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del País	—	—
Bancos del Exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	435.921	381.171
Colocaciones para vivienda	260.355	251.380
Colocaciones de consumo	279.588	258.434
Subtotal	975.864	890.985
Total activos financieros renegociados	975.864	890.985

(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 Nº 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:

	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$
Deuda total relacionados	500.454	960.640
Patrimonio efectivo consolidado	6.563.523	6.373.416
% uso de límite	7,62%	15,07%

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina Riesgo de Precio. Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de Administración de Riesgo de Liquidez y la Política de Administración de Riesgo de Mercado, ambas sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a la aprobación por parte del Directorio del Banco, a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El uso a septiembre en 2023 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY MMM$		MAR FCCY MMUS$	
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días	1 - 90 días
Máximo	1.401	3.592	Máximo	1.401
Mínimo	(1.359)	917	Mínimo	(1.359)
Promedio	45	1.999	Promedio	45

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2023 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS$
Máximo	2.359
Mínimo	477
Promedio	1.366

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos contractuales de proveedores de fondos y la diversificación de fuentes de fondos, ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2023 se muestran a continuación:

	Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días	Pasivos>1año/ Activos >1año	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	228%	101%	66%
Mínimo	176%	91%	63%
Promedio	199%	95%	64%

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"), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

A la fecha la CMF establece las siguientes disposiciones para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días, Límite Normativo Índice C46 < 1 vez el capital básico.

Los niveles de uso del Índice durante el ejercicio 2023 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días
Máximo	(0,10)	(0,02)	0,20
Mínimo	(0,36)	(0,32)	0,05
Promedio	(0,19)	(0,22)	0,14
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 descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.157.696	11.003.192	12.233.675	15.445.627
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.209.397	20.537.769	24.316.200	29.482.684
Descalce	**10.051.701**	**9.534.577**	**12.082.525**	**14.037.057**
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	1.963.740	2.331.206	2.422.643	2.924.848
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.691.251	3.012.206	3.446.255	4.440.497
Descalce	**727.511**	**681.000**	**1.023.612**	**1.515.649**
Límites:				
Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			**3.968.846**	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $3.968.846.198.339.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.803.250	10.463.315	11.242.969	13.330.934
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8.681.800	9.517.176	10.905.419	13.433.599
Descalce	**878.550**	**(946.139)**	**(337.550)**	**102.665**
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	1.857.902	2.173.723	2.065.991	2.221.743
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.785.657	2.010.423	2.308.339	3.149.848
Descalce	**(72.245)**	**(163.300)**	**242.348**	**928.105**
Límites:				
Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			**4.750.110**	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.750.109.944.249.

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)

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.851.828	11.706.633	12.947.097	16.175.610
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.750.418	21.088.444	24.868.344	30.034.933
Descalce	**9.898.590**	**9.381.811**	**11.921.247**	**13.859.323**
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	1.963.796	2.331.262	2.422.855	2.925.461
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.691.251	3.012.206	3.446.255	4.440.553
Descalce	**727.455**	**680.944**	**1.023.400**	**1.515.092**
Límites:				
Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			**3.969.058**	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $3.969.058.100.905.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.497.382	11.166.756	11.956.391	14.060.917
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.222.821	10.067.851	11.457.563	13.985.848
Descalce	**725.439**	**(1.098.905)**	**(498.828)**	**(75.069)**
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	1.857.958	2.173.778	2.066.203	2.222.356
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.785.657	2.010.423	2.308.339	3.149.904
Descalce	**(72.301)**	**(163.355)**	**242.136**	**927.548**
Límites:				
Una vez el capital			4.992.458	
MARGEN DISPONIBLE			**4.750.322**	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.750.321.846.811.

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 septiembre de 2023, cifras en MMM$

Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2023

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el primero, el nivel mínimo exigido es 1 vez (100%) el indicador de LCR, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 0,7 veces (70%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2023 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	3,43	1,37
Mínimo	2,60	1,31
Promedio	3,12	1,34
Límite Normativo	1,0	0,7 (*)

(*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022, que aumentará en forma gradual hasta llegar a 1,0 en enero de 2026.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a septiembre 2023 y diciembre 2022, es el siguiente:

Pasivos al 30 de septiembre de 2023	**Hasta 1 mes MM$**	**Entre 1 y 3 meses MM$**	**Entre 3 y 12 meses MM$**	**Entre 1 y 3 años MM$**	**Entre 3 y 5 años MM$**	**Más de 5 años MM$**	**Total MM$**
Operaciones con liquidación en curso	484.839	—	—	—	—	—	484.839
Derivados con liquidación por entrega	792.826	721.738	1.098.104	1.356.424	788.716	1.618.924	6.376.732
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.786.542	—	—	—	—	—	12.786.542
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.836.989	4.382.252	962.235	77.940	544	582	15.260.542
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	100.244	303	—	—	—	—	100.547
Obligaciones con bancos	69.291	299.612	4.849.768	111.228	—	—	5.329.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	212.420	431.666	774.948	2.650.140	2.271.732	4.428.973	10.769.879
Otras obligaciones financieras	253.480	18	47	—	—	—	253.545
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.333	18.110	27.360	97.606	84.273	1.146.953	1.377.635
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	24.539.964	5.853.699	7.712.462	4.293.338	3.145.265	7.195.432	52.740.160
Derivados con liquidación por compensación	422.198	926.098	913.026	1.334.433	800.927	2.075.950	6.472.632

Pasivos al 31 de diciembre de 2022	**Hasta 1 mes MM$**	**Entre 1 y 3 meses MM$**	**Entre 3 y 12 meses MM$**	**Entre 1 y 3 años MM$**	**Entre 3 y 5 años MM$**	**Más de 5 años MM$**	**Total MM$**
Operaciones con liquidación en curso	681.792	—	—	—	—	—	681.792
Derivados con liquidación por entrega	743.686	780.406	1.375.700	1.581.587	756.582	1.743.275	6.981.236
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.383.203	—	—	—	—	—	13.383.203
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.358.262	121.808	5.940	655	14.274.422
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	219.043	52	—	—	—	—	219.095
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	13.442	170.745	1.349.567	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Otras obligaciones financieras	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.320.325	4.048.002	4.927.377	8.433.200	3.402.494	6.998.964	53.130.362
Derivados con liquidación por compensación	686.308	751.720	1.595.212	1.283.629	683.109	2.161.307	7.161.285

Nota 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 considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2023 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día **MM$**
Máximo	3.909
Mínimo	796
Promedio	2.280

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 2023 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre **MM$**
Máximo	286.176
Mínimo	235.747
Promedio	261.955

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 RMLB), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés, se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y como varia su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. 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, NII y EVE respectivamente, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Devengo. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

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 MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Activos al 30 de septiembre de 2023							
Efectivo y depósitos en bancos	3.055.518	—	—	—	—	—	3.055.518
Operaciones con liquidación en curso	528.763	—	—	—	—	—	528.763
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	300.037	465.068	1.940.938	383.073	245.855	201.511	3.536.482
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.655	193.549	31.714	397.161	397.040	1.104.316	2.128.435
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	1.203	—	19.092	496.716	26.244	445.239	988.494
Adeudado por bancos	1.957.790	14.062	218.234	—	—	—	2.190.086
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.015.036	3.639.248	7.544.861	9.064.339	4.839.158	13.607.851	43.710.493
Total activos	10.863.002	4.311.927	9.754.839	10.341.289	5.508.297	15.358.917	56.138.271

	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Activos al 31 de diciembre de 2022							
Efectivo y depósitos en bancos	2.624.888	—	—	—	—	—	2.624.888
Operaciones con liquidación en curso	743.379	—	—	—	—	—	743.379
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	82.025	324.492	2.487.874	614.944	220.962	248.832	3.979.129
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	378	4.040	296.187	347.208	352.502	1.033.196	2.033.511
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	8.816	11.222	56.159	459.884	452.991	989.072
Adeudado por Bancos	1.904.368	63.569	209.047	—	—	—	2.176.984
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.061.294	3.188.902	7.913.635	9.165.338	4.722.852	13.044.702	43.096.723
Total activos	10.416.332	3.589.819	10.917.965	10.183.649	5.756.200	14.779.721	55.643.686

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 MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Pasivos al 30 de septiembre de 2023							
Operaciones con liquidación en curso	454.344	—	—	—	—	—	454.344
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.261	185.155	23.774	370.790	358.617	1.375.473	2.317.070
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.815.393	—	—	—	—	—	12.815.393
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.836.989	4.382.252	962.235	77.940	544	582	15.260.542
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.023	—	—	—	—	—	5.023
Obligaciones con bancos	69.291	299.612	4.849.768	111.228	—	—	5.329.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	212.420	431.666	774.948	2.650.140	2.271.732	4.428.973	10.769.879
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.333	18.110	27.360	97.606	84.273	1.146.953	1.377.635
Otros pasivos	253.480	18	47	—	—	—	253.545
Total pasivos	23.653.534	5.316.813	6.639.141	3.307.704	2.715.166	6.951.981	48.583.330

	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Pasivos al 31 de diciembre de 2022							
Operaciones con liquidación en curso	650.640	—	—	—	—	—	650.640
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.440	1.006	272.568	341.455	332.705	1.503.902	2.453.076
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.454.259	—	—	—	—	—	13.454.259
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.774.591	3.013.166	1.358.262	121.808	5.940	655	14.274.422
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	7.344	—	—	—	—	—	7.344
Obligaciones con bancos	158.173	83.612	795.721	4.348.400	—	—	5.385.906
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	13.443	170.745	1.349.566	2.286.711	2.555.020	4.119.530	10.495.015
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	2.869	—	48.017	94.649	84.952	1.135.504	1.365.991
Otros pasivos	343.526	21	110	45	—	—	343.702
Total pasivos	24.406.285	3.268.550	3.824.244	7.193.068	2.978.617	6.759.591	48.430.355

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

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 períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 9, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un periodo significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Devengo se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un periodo significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

Nota 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	(12)	83	130	249	(10)	(79)
Mayor a 1 año	3	130	52	175	(6)	(47)

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de septiembre de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo
Libro de Negociación
(MM$)

Tasas de Interés CLP		(8.448)
Derivados	136	
Instrumentos de Deuda	(8.583)	
Tasa de Interés CLF		(16.079)
Derivados	(326)	
Instrumentos de Deuda	(15.752)	
Tasas de interés US$ offshore		(140)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore+basis		(1.042)
Total Tasa de Interés		**(25.708)**
Spread Bancario		(212)
Total Tipo de Cambio y Opciones FX		**226**
Total		**(25.695)**

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente $25.695 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 septiembre de 2023, 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 (MM$)	
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(270.845)
Impacto por Shock en Spreads	1.148
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(269.697)**

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	107	496	28	1
Mayor a 1 año	108	243	31	(5)

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de junio de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI (MM$)	
Instrumentos de Deuda CLP	(20.256)
Instrumentos de Deuda CLF	(62.922)
Tasas de interés US$ offshore	(3.470)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore+basis	—
Spread Bancario	(2.325)
Spread Corporativo	(26.153)
Total	**(115.127)**

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 $115.127 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en los instrumentos de deuda en CLF mayores a 1 año, seguido por un alza en los instrumentos de deuda en CLP 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 CLF como en CLP, para instrumentos superiores a 1 año. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de las tasas de interés nominales.

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros

(a) Proyecto transición Libor

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejaron de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US$, a partir del 01-01-2022 se dejaron de cursar nuevas operaciones en base Libor y se informó que desde el 30-06-2023 dejarán de publicarse las Libor en US$. Producto de lo anterior, se recomendó utilizar las US$ Libor publicadas solo en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Dado lo anterior, desde el año 2020 el Banco ha estado habilitando e implementando, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para curse de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**
- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

- **2a fase**
- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

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 curse de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
- Preparación de la documentación con las RFR.

- **5ª fase**
- Renegociación de contratos con tasa Libor flotante con vencimiento posterior a junio 2023, en proceso.

(b) Publicación FCA del 03 de abril de 2023

En noviembre de 2022 la FCA anunció una consulta sobre la posibilidad de continuar con la publicación de las tasas LIBOR sintéticos USD de 1, 3 y 6 meses después del cese del panel LIBOR definido para el 30 de junio de 2023.

A partir de la consulta, el 03 de abril de 2023 la FCA ha anunciado que requerirá que el panel LIBOR continúe la publicación de los ajustes de tasa Libor de 1, 3 y 6 meses utilizando una metodología 'sintética' no representativa.

Asimismo, la FCA tiene la intención de dejar de publicar los ajustes sintéticos el 30 de septiembre de 2024, sin embargo, tendrá en cuenta cualquier imprevisto y eventos materiales.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros (continuación)

(c) Compensación de activos y pasivos financieros

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

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

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$	Septiembre 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$
Activos por contratos de derivados financieros	2.505.068	2.987.106	(820.778)	(1.014.141)	(1.259.297)	(1.508.710)	(169.607)	(180.863)	255.386	283.392
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.739.988	3.324.498	(820.778)	(1.014.141)	(1.259.297)	(1.508.710)	(255.324)	(302.571)	404.589	499.076

(5) Riesgo Operacional

Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

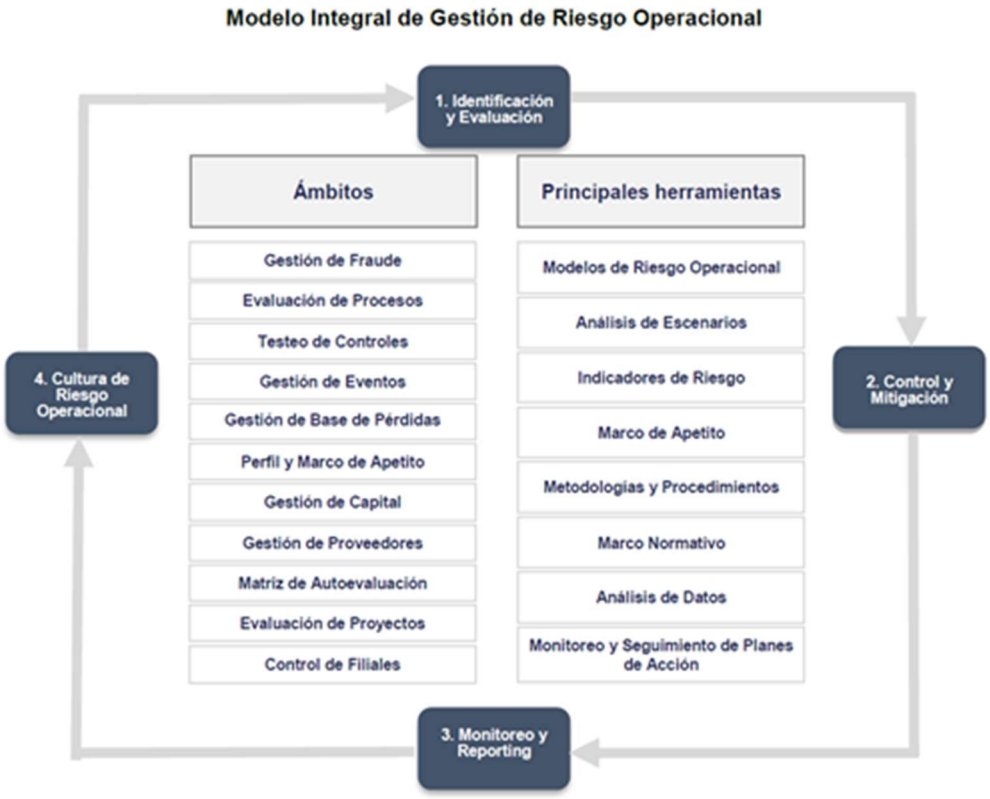
Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

La Política de Riesgo Operacional define un modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.



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)

Los procesos mencionados corresponden a:

1. Identificación y Evaluación: La identificación y evaluación es una característica importante dentro de la gestión del riesgo operacional. En Banco de Chile, el proceso de identificación y evaluación considera factores internos y externos, lo que permite al Banco entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. Control y Mitigación: Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.

El proceso de control y mitigación es una característica importante dentro de la gestión de riesgo operacional, ya que tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. Monitoreo y Reporting: El monitoreo y reporting es una característica importante de la gestión del riesgo operacional, ya que tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo, serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. Cultura de Riesgo Operacional: Formación y concientización continua a los colaboradores del Banco con el objetivo de fortalecer la gestión de riesgo operacional.

La Gerencia de Riesgo Operacional planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio. Lo anterior podrá ser efectuado en coordinación con las distintas unidades organizacionales según sea necesario.

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)

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- **Gestión de Fraude:** considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), para identificar focos de riesgo y su comportamiento, logrando definir e impulsar acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes, y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto.

- **Evaluación de Procesos:** considera la identificación y evaluación de los riesgos y controles asociados a todos los procesos del Banco, realizando un monitoreo constante y determinando los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles.

- **Testeo de Controles:** consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad, permitiendo verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material.

- **Gestión de Eventos:** aquellos eventos de riesgo operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de prevenir que vuelvan a ocurrir, con énfasis en la correcta ejecución de los procesos y promoviendo medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control.

- **Gestión de base de pérdidas:** tiene como objeto establecer procesos y procedimientos que permitan la identificación, recopilación y tratamiento de los registros de pérdida operacional, y su adecuado registro en la base de pérdidas, velando por el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos en la metodología para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

- **Perfil y Marco de Apetito al Riesgo:** tiene como objetivo determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar dicho perfil. Adicionalmente, la gestión del Riesgo Operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo Operacional del Banco (MAR).

- **Gestión de Capital por Riesgo Operacional:** considera el diseñar y asegurar la implementación de la medición, reporte y control de los modelos de pruebas de tensión por riesgo operacional, de acuerdo al marco normativo establecido para este ámbito. Adicionalmente, velar por la correcta medición y reporte de los activos ponderados por riesgo operacional.

- **Gestión de proveedores:** tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios en proveedores externos. Para esto el Banco dispone de un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

- **Matriz de Autoevaluación**: tiene por objetivo dar cumplimiento a lo establecido en el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas para el Mercado Financiero, donde la administración tanto de Banco como Subsidiarias debe analizar y pronunciarse sobre el desarrollo de su gestión de riesgos. Este pronunciamiento considera cada una de las materias establecidas en la norma, considerando además aspectos adicionales relacionados a la gestión. En este ámbito la Gerencia de Riesgo Operacional tiene el rol de coordinador y orquestador general del ejercicio, consolidando resultados y reportándolos a las instancias de gobierno correspondientes.

- **Evaluación de riesgo operacional para proyectos**: el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, intensificado en un contexto de transformación digital, lo que incluye la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas y cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.

- **Control de Subsidiarias:** Consiste en la verificación de la política de Riesgo Operacional de las sociedades subsidiarias en relación a Banco. Por otro lado, se toma conocimiento sobre la gestión que realizan las sociedades subsidiarias y reportan en sus respectivas instancias de gobierno. Finalmente, se conocen las medidas correctivas que se adoptan ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a subsidiarias y/o el Banco.

  La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. Cada uno de los ámbitos se basa en un proceso de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, se hayan o no materializado, y que pueden dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permiten realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo. De este modo, Banco de Chile y sus Subsidiarias, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Septiembre 2023			Septiembre 2022		
Categoría	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$
Fraude interno	77	(14)	63	58	(5)	53
Fraude externo	16.397	(6.139)	10.258	10.352	(4.182)	6.170
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	1.367	—	1.367	845	(3)	842
Clientes, productos y prácticas de negocio	944	—	944	664	—	664
Daños a activos físicos	809	(13)	796	253	(3)	250
Interrupción del negocio y fallos en sistema	366	—	366	115	—	115
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.435	(601)	1.834	2.348	(315)	2.033
Total	22.395	(6.767)	15.628	14.635	(4.508)	10.127

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Ciberseguridad

La Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas de forma proactiva. Asimismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir, gestionar y dar cumplimiento al Plan estratégico de la División de Ciberseguridad, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. La Gerencia de Riesgo Tecnológico tiene a cargo, el identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. Por otra parte, la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad de la corporación. Finalmente, la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada, tiene como objetivo el obtener, analizar y procesar información oportuna respecto de amenazas, para proveer ciber inteligencia y facilitar así la toma de decisiones dentro de la corporación, a fin de mantenerla segura, protegida y resiliente.

(6) Continuidad de Negocios

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar la preparación constante para el resguardo de la operación de los productos y servicios críticos ante situaciones que podrían afectar la continuidad de la organización o del país.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo establecido en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para el Banco y sus Filiales, con el de objetivo gestionar la estrategia y control de la continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas, manteniendo planes de operación alterna, pruebas controladas y de simulación para reducir el impacto ante eventos disruptivos, además de otorgar la resiliencia a la organización estableciendo las estrategias integrales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio del Banco ante escenarios catastróficos, mantener vigente la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia.

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

- **Gestión de crisis:** proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.

- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.

- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.

- **Relación con subsidiarias y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.

- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.

- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **Control de Ciberseguridad:** Durante el primer semestre del 2023 se incorpora el rol de oficial de seguridad de la información (ISO) a la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, quien tiene una función independiente encargada de diseñar e implementar un entorno de monitoreo de la adecuada definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, así como de la independencia de las funciones de control de la División de Ciberseguridad. Adicionalmente, con el propósito de reforzar la independencia de Riesgo Tecnológico existe una doble dependencia tanto al Gerente de División de Ciberseguridad (CSO) como al ISO en su evaluación y gestión de los riesgos de los procesos, activos de información y proyectos.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, en conjunto con el cumplimiento de la normativa implementada y la gobernabilidad estructurada, constituyen el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

Nota 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 objetivos internos, que sustente tanto la estrategia de negocios tanto en escenarios normales como de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2023, el Banco ha cumplido con holgura los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2023, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, el Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2.

Nota 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)

Requerimientos de Capital

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

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adopción del estándar Basilea III por parte de la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios por los cuales bancos pueden ser definidos como atípicos y estar sujetos a supervisión más exhaustiva, así como a requerimientos patrimoniales adicionales (Pilar 2) entre otros.

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF ratificó la característica de banco de importancia sistémica de Banco de Chile, confirmando un colchón sistémico de 1,25% para la entidad, con la gradualidad definida por la normativa. Asimismo, en base a las conclusiones del proceso de autoevaluación de capital del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, la CMF no estableció cargos adicionales de capital por Pilar 2 para el Banco.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento de capital contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible en el plazo de un año.

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, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias, 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 presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Consolidado local y global Sep-2023 MM$	Consolidado local y global Dic-2022 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	55.153.335	55.255.362
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	165.386	165.833
4	Equivalentes de crédito derivados	994.374	1.276.512
4.1	Contratos de derivados financieros	2.505.068	2.987.106
5	Créditos contingentes	2.649.156	2.756.396
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	—	—
7	**= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios**	**56.126.411**	**56.135.331**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	31.622.065	30.657.020
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.519.328	1.365.367
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.917.066	3.630.835
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**	**37.058.459**	**35.653.222**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**	**37.058.459**	**35.653.222**
12	Patrimonio de los propietarios	5.026.132	4.858.325
13	Interés no controlador	1	2
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**	**5.026.133**	**4.858.327**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	33.674	18.940
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**	**4.992.459**	**4.839.387**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	185.292	178.266
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	—	—
24	**= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)**	**185.292**	**178.266**
25	**= (18+24) Capital nivel 1**	**5.177.751**	**5.017.653**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	395.276	383.213
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	990.496	972.550
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**	**1.385.772**	**1.355.763**
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**	**1.385.772**	**1.355.763**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**	**6.563.523**	**6.373.416**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	**463.238**	**445.669**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	—	—
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	**115.809**	**111.417**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	—	—

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 Septiembre - 2023 %	Consolidado local y global Diciembre - 2022 %
Indicador de apalancamiento	8,90%	8,62%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%	3%
Indicador de capital básico	13,47%	13,57%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,81%	4,81%
Déficit de colchones de capital	0%	0%
Indicador de capital nivel 1	13,97%	14,07%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%	6,00%
Indicador de patrimonio efectivo	17,71%	17,88%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	8,00%	8,00%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	9,25%	9,25%
Calificación de solvencia	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC	1,25%	1,25%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	19,71%	20,02%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	3,71%	3,68%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	0,50%	0,50%

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

Con fecha 6 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en esa misma fecha, doña Catherine Tornel León presentó su renuncia al cargo de Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 23 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión celebrada con misma fecha, el Directorio de la Sociedad designó como Director a don Francisco Javier Brancoli Bravo.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 26 de octubre de 2023.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus filiales entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 23 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2023 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.