Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Santiago, Chile
30 de junio de 2024 y 2023

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

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

Building a better working world

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
LQ Inversiones Financieras S.A.

Resultado de la revisión sobre la información financiera consolidada intermedia

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios adjuntos de LQ Inversiones Financieras S.A. y subsidiarias, que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios (conjuntamente referida como información financiera consolidada intermedia).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la información financiera consolidada intermedia adjunta para que esté de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de LQ Inversiones Financieras S.A., y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

Responsabilidad de la Administración por la información financiera consolidada intermedia

La Administración de LQ Inversiones Financieras S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia que esté exenta de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Otros asuntos – Estado de situación financiera consolidada al 31 de diciembre de 2023

Con fecha 29 de febrero de 2024 emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de LQ Inversiones Financieras S.A. y subsidiarias, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

Base de Contabilización

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

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit Ltda.

Santiago, 22 de agosto de 2024

Estados Financieros Consolidados Intermedios

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de junio de 2024 y 2023

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUS SUBSIDIARIAS
INDICE

		Página
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios		1
Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales		3
Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo		5
Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio		7
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios		9
Nota 1 - Información Corporativa		9
Nota 2 - Principales criterios contables aplicados		10
(a)	Período cubierto	10
(b)	Bases de preparación	10
(c)	Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS	11
(d)	Bases de consolidación	17
(e)	Uso de estimaciones	17
(f)	Presentación de estados financieros	18
(g)	Moneda Funcional y conversión de moneda extranjera	18
(h)	Propiedades, plantas y equipos	19
(i)	Reconocimiento de ingresos	19
(j)	Inversiones en Subsidiarias (Combinación de negocios)	19
(k)	Operaciones con participaciones no controladoras	20
(l)	Inversiones y otros activos financieros (Inversiones financieras)	20
(m)	Impuestos a la renta y diferidos	21
(n)	Activos Intangibles	22
(o)	Deterioro de activos no financieros	23
(p)	Provisiones	25
(q)	Créditos y Préstamos que devengan interés	25
(r)	Efectivo y efectivo equivalente	25
(s)	Ganancias por acción	26
(t)	Clasificación corriente y no corriente	26
(u)	Dividendo mínimo	26
(v)	Información por segmentos	26
(w)	Disposiciones legales	27
(x)	Bases de consolidación	27
(y)	Interés no controlador	29
(z)	Uso y Estimaciones y Juicios	30
(aa)	Activos Financieros	30
(ab)	Provisiones por riesgo de crédito	35
(ac)	Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)	50
(ad)	Pasivos Financieros	51
(ae)	Baja de activos y pasivos financieros	52
(af)	Compensación de activos y pasivos financieros	53
(ag)	Moneda funcional	53
(ah)	Transacciones en moneda extranjera	54
(ai)	Segmentos de operación	54

(aj) Estado de flujo efectivo..... 54
(ak) Contratos de derivados financieros..... 55
(al) Contratos de derivados financieros para coberturas contables..... 55
(am) Intangibles..... 57
(an) Activo Fijo..... 57
(ao) Impuestos corrientes e impuestos diferidos..... 58
(ap) Provisiones, activos y pasivos contingentes..... 58
(aq) Provisión para dividendos mínimos..... 60
(ar) Beneficios a los empleados..... 60
(as) Ganancias por acción..... 61
(at) Ingresos y gastos por intereses y reajuste..... 61
(au) Ingresos y gastos por comisiones..... 61
(av) Deterioro de Activos no financieros..... 63
(aw) Arrendamientos financieros y operativos..... 64
(ax) Provisiones adicionales..... 65
(ay) Medición de valor razonable..... 66
Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente..... 67
Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas..... 68
Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento..... 68
Nota 6 - Intangibles y Plusvalía..... 73
Nota 7 - Combinaciones de Negocios..... 75
Nota 8 - Impuesto a la Renta y diferidos..... 76
Nota 9 - Otros Pasivos Financieros..... 78
Nota 10 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas por pagar..... 80
Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa..... 81
Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros..... 81
Nota 13 - Patrimonio..... 84
Nota 14 - Ingresos y Gastos..... 86
Nota 15 - Gastos de Administración..... 87
Nota 16 - Contingencias y Compromisos..... 88
Nota 17 - Ganancia por Acción..... 89
Nota 18 - Medio Ambiente..... 89
Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero..... 89
Nota 20 - Información por Segmentos..... 90
Nota 21 - Hechos Relevantes..... 90
Nota 22 - Notas adicionales..... 91
Nota 23 - Hechos Posteriores..... 248

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre 2023

Activos	Nota	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	6.654	6.655
Otros Activos Financieros, Corrientes	12	4.056.351	487.994
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		4.063.005	494.649
Total Activos Corrientes		4.063.005	494.649
Activos no Corrientes			
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	6	189.739.288	189.939.648
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, Planta y Equipo	5	189	1.809
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	48.204	65.850
Total Activos No Corrientes		844.560.553	844.780.179
Total Activos de Servicios No Bancarios		**848.623.558**	**845.274.828**
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	2.847.093.010	2.464.647.680
Operaciones con liquidación en curso	22.5	370.120.019	415.505.444
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.6	3.833.158.934	5.808.328.099
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.9	2.724.395.741	3.786.525.412
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	72.642.917	49.064.753
Activos financieros a costo amortizado	22.11	**41.068.560.997**	**40.853.820.600**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	22.11	73.814.715	71.822.359
Instrumentos financieros de deuda	22.11	2.176.261.087	1.431.082.669
Adeudado por bancos	22.11	1.694.157.860	2.519.180.030
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.11	19.503.783.233	19.624.909.167
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	22.11	12.655.631.918	12.269.147.875
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	22.11	4.964.912.184	4.937.678.500
Inversiones en sociedades	22.12	75.907.291	76.993.670
Intangibles	22.13	150.033.977	137.204.233
Activo fijo	22.14	194.614.870	201.657.431
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.15	99.541.686	108.889.287
Impuestos corrientes	22.16	88.061.910	141.194.035
Impuestos diferidos	22.16	528.895.470	539.817.717
Otros activos	22.17	1.488.284.058	1.186.012.218
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	22.18	25.025.533	22.890.965
Total Activos Servicios Bancarios		53.566.336.413	55.792.551.544
Total Activos		**54.414.959.971**	**56.637.826.372**

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre 2023

	Nota	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, corrientes	9-12	13.228.713	17.791.162
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	39.999	38.669
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	10	171.615	159.371
Pasivos por impuestos, corrientes	8	132.638	371.733
Total de Pasivos Corrientes distintos de los Pasivos incluidos en grupos de Activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		13.572.965	18.360.935
Total Pasivos Corrientes		13.572.965	18.360.935
Pasivos No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no corrientes	9-12	210.350.534	217.943.406
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	10.128	29.523
Pasivos por Impuestos Diferidos	8	50.965.488	51.031.609
Total Pasivos No Corrientes		261.326.150	269.004.538
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		274.899.115	287.365.473
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	22.5	293.859.962	356.870.828
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.19	**2.365.940.875**	**2.199.226.005**
Contratos de derivados financieros	22.19	2.333.555.147	2.196.921.116
Otros	22.19	32.385.728	2.304.889
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	134.900.488	160.602.210
Pasivos financieros a costo amortizado	22.20	**41.664.206.628**	**43.901.625.132**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.20	13.561.713.498	13.321.571.539
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.20	15.379.391.614	15.362.795.144
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.20	214.416.891	157.173.490
Obligaciones con bancos	22.20	2.522.662.462	5.360.715.116
Instrumentos de deuda emitidos	22.20	9.690.492.554	9.360.065.185
Otras obligaciones financieras	22.20	295.529.609	339.304.658
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.15	92.648.758	101.479.915
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.21	1.053.634.573	1.039.813.847
Provisiones por contingencias	22.22	158.504.620	192.151.767
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	22.23	153.776.368	298.936.629
Provisiones especiales por riesgo de crédito	22.24	777.525.195	769.147.164
Impuestos corrientes	22.16	-	808.220
Impuestos Diferidos	22.16	106.409	-
Otros pasivos	22.25	1.371.367.023	1.218.738.412
Total Pasivos Servicios Bancarios		48.066.470.899	50.239.400.129
Total Pasivos		**48.341.370.014**	**50.526.765.602**
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		2.022.728.731	2.109.238.810
Otras Reservas	13	405.851.058	406.336.559
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora		3.397.926.630	3.484.922.210
Participaciones No Controladoras		2.675.663.327	2.626.138.560
Total Patrimonio Neto		6.073.589.957	6.111.060.770
Total Patrimonio Neto y Pasivos		**54.414.959.971**	**56.637.826.372**

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

	Nota	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 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	(507.527)	(5.033.107)	(220.974)	(4.745.219)
Otros Gastos, por función	6 - 14	(200.360)	(200.360)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)		-	-	-	-
Ingresos Financieros	14	1.387.982	2.260.489	995.359	1.030.957
Costos Financieros	14	(5.071.705)	(5.150.399)	(2.528.077)	(2.587.933)
Resultados por Unidades de Reajuste	14	(4.809.419)	(6.382.647)	(2.911.159)	(3.335.517)
Pérdida antes de Impuesto		(9.201.029)	(14.506.024)	(4.765.031)	(9.737.892)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8	(622.282)	1.151.468	(646.385)	1.145.665
Pérdida procedente de Operaciones Continuadas		(9.823.311)	(13.354.556)	(5.411.416)	(8.592.227)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios		(9.823.311)	(13.354.556)	(5.411.416)	(8.592.227)
Estado de resultados Servicios Bancarios					
Ingreso neto por intereses	22.27	915.102.309	736.527.645	451.661.391	368.611.433
Ingreso neto por reajustes	22.28	170.073.936	185.634.924	103.181.248	99.503.581
Ingresos netos por comisiones	22.29	281.495.319	273.091.225	144.023.458	136.176.376
Utilidad neta de operaciones financieras	22.30	162.622.696	222.979.609	57.879.211	120.007.707
Resultado por inversiones en sociedades	22.31	4.080.047	5.795.776	3.862.134	3.817.427
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	22.32	(1.818.458)	2.128.712	(805.002)	3.529.639
Otros ingresos operacionales	22.33	19.729.939	24.167.244	11.138.297	16.178.149
Remuneraciones y gastos del personal	22.34	(279.833.578)	(268.793.565)	(138.423.871)	(134.775.808)
Gastos de Administración	22.35	(211.904.182)	(197.917.816)	(102.680.723)	(98.926.811)
Depreciaciones y amortizaciones	22.36	(46.787.810)	(46.302.031)	(23.386.221)	(23.543.191)
Deterioro de activos no financieros	22.37	(1.511.559)	16.736	(1.417.067)	(12.318)
Otros gastos operacionales	22.33	(16.608.933)	(14.858.426)	(6.895.070)	(7.155.495)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		994.639.726	922.470.033	498.137.785	483.410.689
Gasto por pérdidas crediticias	22.38	(208.104.115)	(172.878.890)	(94.936.304)	(67.370.971)
Resultado antes de impuesto a la renta		786.535.611	749.591.143	403.201.481	416.039.718
Impuesto a la renta	22.16	(165.280.600)	(151.492.835)	(79.601.817)	(83.892.421)
Resultado de operaciones continuas		621.255.011	598.098.308	323.599.664	332.147.297
Ganancia Servicios Bancarios		621.255.011	598.098.308	323.599.664	332.147.297
Ganancia Consolidada		**611.431.700**	**584.743.752**	**318.188.248**	**323.555.070**
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		308.019.921	292.643.768	160.145.488	161.336.712
Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras		303.411.779	292.099.984	158.042.760	162.218.358
Ganancia		**611.431.700**	**584.743.752**	**318.188.248**	**323.555.070**

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

Ganancia por acción	Nota	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,460	0,437	0,239	0,241
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuadas		0,460	0,437	0,239	0,241
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,460	0,437	0,239	0,241
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuadas		0,460	0,437	0,239	0,241
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		611.431.700	584.743.752	318.188.248	323.555.070
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán del Periodo, antes de impuestos					
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		(843.094)	597.599	(1.361.427)	523.190
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		180.749	(115.519)	65.163	-
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		**(662.345)**	**482.080**	**(1.296.264)**	**523.190**
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		(3.044.463)	5.844.134	(9.484.536)	(10.946.639)
Coberturas de Flujo de Efectivo		5.437.895	59.103.050	10.684.996	2.799.107
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo		1.104	(21.900)	(5.357)	(17.700)
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		**2.394.536**	**64.925.284**	**1.195.103**	**(8.165.232)**
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		**1.732.191**	**65.407.364**	**(101.161)**	**(7.642.042)**
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		(1.065.811)	161.351	(1.205.760)	141.261
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		48.802	(31.190)	17.594	-
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		2.230.073	1.883.614	(198.839)	(689.210)
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		1.468.232	15.957.823	2.884.950	755.758
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		**2.681.296**	**17.971.598**	**1.497.945**	**207.809**
Otro Resultado Integral		**(949.105)**	**47.435.766**	**(1.599.106)**	**(7.849.851)**
Total Resultados Integrales		**610.482.595**	**632.179.518**	**316.589.142**	**315.705.219**
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		307.534.454	316.907.152	159.327.546	157.321.514
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		302.948.141	315.272.366	157.261.596	158.383.705
Resultado Integral. Total		**610.482.595**	**632.179.518**	**316.589.142**	**315.705.219**

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo

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

	30/06/2024 M$	30/06/2023 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	(222.728)	(4.751.367)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(272.899)	(430.683)
Dividendos pagados	(492)	(522)
Intereses Recibidos	1.324.238	1.422.792
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)	(926.676)	(2.211.485)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	**(98.557)**	**(5.971.265)**
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del periodo	621.255.011	598.098.308
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	48.299.369	46.285.295
Provisiones por riesgo de crédito	236.411.046	199.580.884
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	757.184	1.152.601
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	(3.763.877)	(5.283.916)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(672.010)	(849.592)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(327.074)	(2.189.508)
Castigos de activos recibidos en pago	6.596.676	2.441.992
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	7.447.497	6.002.996
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	250.861.538	(60.225.269)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	817.972.133	(610.709.506)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(441.168.616)	266.140.149
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	415.999.740	(598.395.417)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	240.922.605	(614.452.103)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	90.318.110	(53.495.260)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	28.932.713	1.030.849.693
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	6.239.748	(210.413.633)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(43.763.532)	(103.145.618)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	901.800.000	1.040.800.000
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	(4.012.400.000)	(1.040.800.000)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	1.369.508.426	(281.260.920)
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(1.107.971.810)	82.492.169
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	-	-
Otros	9.815.592	2.398.997
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	**(556.929.531)**	**(304.977.658)**
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	**(557.028.088)**	**(310.948.923)**

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

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

		30/06/2024	30/06/2023
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		**M$**	**M$**
Servicios no Bancarios			
Otras entradas (salidas) de efectivo		(3.568.357)	(103.713)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios		**(3.568.357)**	**(103.713)**
Servicios Bancarios			
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		1.009.699.855	(210.837.629)
Pagos por contratos de arrendamientos		(15.361.622)	(18.947.024)
Compras de activos fijos		(7.848.688)	(13.581.053)
Ventas de activos fijos		563.203	2.771.738
Inversiones en sociedades		2.294.372	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		2.086.299	3.986.745
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		8.993.419	5.403.051
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(223.663.286)	32.624.436
Otros		(764.786.918)	(22.561.115)
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios		**11.976.634**	**(221.140.851)**
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		**8.408.277**	**(221.244.564)**
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación			
Servicios no Bancarios			
Dividendos pagados		(394.530.000)	(418.000.000)
Intereses pagados		(9.743.764)	(9.801.963)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(12.291.959)	(11.842.502)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios		**(416.565.723)**	**(439.644.465)**
Servicios Bancarios			
Rescate de letras de crédito		(340.567)	(627.140)
Emisión de bonos		523.220.950	697.158.427
Pago de bonos		(585.732.382)	(650.054.275)
Dividendos pagados		(398.582.170)	(423.495.967)
Otros		-	-
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios		**(461.434.169)**	**(377.018.955)**
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		**(877.999.892)**	**(816.663.420)**
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		**(1.426.619.703)**	**(1.348.856.907)**
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el Efectivo y Equivalente al Efectivo		112.681.968	(102.048.849)
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo		**(1.313.937.735)**	**(1.450.905.756)**
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial		5.544.153.458	6.105.397.140
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final	**Nota 3 (c)**	**4.230.215.723**	**4.654.491.384**

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 Periodo Actual 01/01/24	959.602.300	9.744.541	75.309.472	7.174.899	4.969.623	(153.962)	(1.525.412)	3.609.246	5.459.351	(37.808)	311.531.150	406.336.559	2.109.238.810	3.484.922.210	2.626.138.560	6.111.060.770
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	7.174.899	4.969.623	(153.962)	(1.525.412)	3.609.246	5.459.351	(37.808)	311.531.150	406.336.559	2.109.238.810	3.484.922.210	2.626.138.560	6.111.060.770
Resultado integral																
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308.019.921	308.019.921	303.411.779	611.431.700
Otro Resultados integral	-	-	-	(2.697.924)	2.030.482	67.491	-	113.919	-	565	-	(485.467)		(485.467)	(463.638)	(949.105)
Resultado Integral	-	-	-	(2.697.924)	2.030.482	67.491	-	113.919	-	565	-	(485.467)	308.019.921	307.534.454	302.948.141	610.482.595
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(394.530.000)	(394.530.000)		(394.530.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	-	(34)	(253.423.374)	(253.423.408)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	(2.697.924)	2.030.482	67.491	-	113.919	-	565	(34)	(485.501)	(86.510.079)	(86.995.580)	49.524.767	(37.470.813)
Saldo Final Período Actual 30/06/24	959.602.300	9.744.541	75.309.472	4.476.975	7.000.105	(86.471)	(1.525.412)	3.723.165	5.459.351	(37.243)	311.531.116	405.851.058	2.022.728.731	3.397.926.630	2.675.663.327	6.073.589.957

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 01/01/23	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.643.768	292.643.768	292.099.984	584.743.752
Otro Resultados integral	-	-	-	2.025.805	22.068.775	(43.134)	-	223.141	-	(11.203)	-	24.263.384		24.263.384	23.172.382	47.435.766
Resultado Integral	-	-	-	2.025.805	22.068.775	(43.134)	-	223.141	-	(11.203)	-	24.263.384	292.643.768	316.907.152	315.272.366	632.179.518
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.000.000)	(418.000.000)		(418.000.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(308.671.448)	(308.671.448)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	2.025.805	22.068.775	(43.134)	-	223.141	-	(11.203)	-	24.263.384	(125.356.232)	(101.092.848)	6.600.918	(94.491.930)
Saldo Final Período Actual 30/06/23	959.602.300	9.744.541	75.309.472	5.585.113	(15.223.682)	(169.168)	(1.525.412)	1.637.950	5.459.351	(108.100)	311.531.150	382.496.674	1.789.238.240	3.141.081.755	2.447.761.640	5.588.843.395

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°253 del 22 de agosto de 2024, así como su publicación a contar de la misma fecha.

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

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

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 LQIF es propietaria en forma directa de un 46,34% e indirecta de un 4,81%, a través de su subsidiaria Inversiones LQ-SM Limitada (en adelante "LQ-SM"), de la propiedad de Banco de Chile.

Con todo, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

(c) Empleados

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

30 de junio de 2024	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	11.955
Total empleados	11.960

31 de diciembre de 2023	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	12.217
Total empleados	12.222

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 intermedios cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera consolidados intermedios: por el período terminado al 30 de junio de 2024 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre 2023.

- Estados consolidados intermedios de resultados integrales: por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

- Estados consolidados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio: por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio 2024 y 2023.

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para el periodo terminado al 30 de junio de 2024 y el ejercicio 2023 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 intermedios, con respecto a las pérdidas 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 junio de 2024, 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, Interpretaciones y Enmiendas	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
NIC 7 e NIIF 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024

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 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
NIIF 9 y NIIF7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026
NIIF 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
NIIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
NIIF 10 y 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 Intermedios de la subsidiaria Banco de Chile.

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

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

NIIF 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 Intermedios que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, 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.1.1) Normas Contables emitidas por el IASB. (continuación)

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

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

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

Durante el año 2024, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 9 de febrero de 2024, se publicó la Circular N° 2.344, que realiza precisiones al Capítulo 21-20 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), sobre disposiciones relativas a la promoción de la disciplina de mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna desde las entidades bancarias hacia los agentes de mercado, según lo definido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, para el estándar comúnmente denominado "Pilar 3".

De acuerdo con lo requerido por esta circular, los cambios fueron aplicados en el informe de Pilar 3.

(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 junio de 2024, 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 Intermedios.

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados Intermedios. (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 Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

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.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados la implementación de esta nueva norma no tendrá impactos para el Banco ni sus subsidiarias.

NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los estados financieros.

fecha 9 de abril de 2024 el IASB, publicó la nueva norma de contabilidad NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros, que sustituye a la NIC 1 Presentación de estados financieros.

El objetivo de esta nueva norma es mejorar la utilidad de la información presentada y revelada en los estados financieros, de tal manera de brindar a los usuarios de la información financiera de propósito general información más comparable, cumpliendo así de mejor forma con una de las características cualitativas definidas en el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De acuerdo a lo informado por el IASB la norma introduce tres conjuntos de nuevos requerimientos:
- Mejora de la comparabilidad del estado de resultado.
- Mayor transparencia de las mediciones del rendimiento definidas por la gestión.
- Una agrupación más útil de la información en los estados financieros.

La nueva norma entrará en vigencia para los periodos contables anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027.

Debido a que los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados son preparados siguiendo los lineamientos de la CMF definidos en el CNCB, la adopción de esta norma está condicionada a la modificación del CNCB.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

NIIF 19 - Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta e información a revelar

Con fecha 9 de mayo de 2024 el IASB publicó la nueva norma de contabilidad NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas e Información a revelar, la cual entrará en vigencia el 1 de enero de 2027 permitiéndose su aplicación anticipada.

Esta nueva norma permitirá un alivio de costos en la preparación de los estados financieros de las subsidiarias que no son de interés público, que cumplan ciertas consideraciones para ser consideradas como tal, permitiéndoles revelaciones mucho más reducidas y adecuadas a las necesidades de los usuarios de dichos estados financieros.

La norma establece que una subsidiaria es de interés público si:
- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarse en un mercado público; o,
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas externas como uno de sus negocios principales.

Una subsidiaria es elegible y puede aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales si:
- No tiene responsabilidad pública; y
- Su matriz última o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

Esta nueva norma no tendrá impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

Circular N° 2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” y Capitulo E “Disposiciones transitorias” del CNCB.

Con fecha 6 de marzo de 2024, la CMF publicó esta circular que introduce la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo en el Capítulo B-1 del CNC.

La normativa establece matrices para la determinación de los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) que deberán ser utilizadas para calcular el nivel mínimo de provisiones.

La matriz de PI queda determinada en función de tres factores (morosidad en el banco, en el sistema financiero y la tenencia de un crédito hipotecario).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

Circular N° 2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo. Modifica el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" y Capítulo E "Disposiciones transitorias" del CNCB. (continuación)

En cuanto a la PDI, el modelo permite diferenciar según el tipo de crédito (leasing o automotriz, cuotas, tarjetas y líneas u otros de consumo) y, también distingue aquellos deudores con crédito hipotecario para la vivienda en el sistema, permitiendo a los bancos reconocer un nivel de pérdida ajustado a las características específicas de cada operación.

Las disposiciones del modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo, comenzarán a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025. Hasta esa fecha, los bancos continuarán estimando las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas. El impacto de la primera aplicación deberá ser registrado en el estado de resultados de la entidad.

Con base en la información disponible a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, se estima que la adopción de esta nueva metodología significaría un cargo en resultados del orden de M$66.000.000 antes de impuesto. Para hacer frente a este impacto, el Banco ha resuelto liberar provisiones adicionales por un monto equivalente al momento de implementar la nueva metodología.

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

Durante el año 2024, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 9 de febrero de 2024, se publicó la Circular N°2.343, la normativa modifica el Capítulo 21-11 "Factores y metodología para Bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación" de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), respecto del umbral inferior para determinar a los bancos sistémicos. Adicionalmente, se realizan ajustes al Archivo R11 "Calificación de bancos de importancia sistémica", y a las Tablas 11 "Composición institucional" y 106 "Sub-factores del Índice de importancia sistémica" del Manual del Sistema de Información (MSI).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros intermedios 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			
				30/06/2024			31/12/2023
				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 intermedios consolidados se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

La Sociedad controla una subsidiaria si, y solo si, la Sociedad tiene:

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

(e) Uso de estimaciones

En la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios 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 Intermedios, 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 Intermedios futuros.

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

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.

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 Intermedios son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Cada subsidiaria determina su propia moneda funcional y las partidas son medidas usando esa moneda funcional las cuales son incluidas en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

La moneda funcional de 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.).

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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:

	Años de vida útil estimada
Grupo de activos	
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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

(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.

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

(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.
- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:

  (1) No es una combinación de negocios, y,

  (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.
- Las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), donde la oportunidad de reverso de las diferencias temporales puede ser controlada y es probable que las diferencias temporales no sean reversadas en el futuro cercano.

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

- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:

  (1) No es una combinación de negocios, y,

  (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.
- Respecto de diferencias temporales deducibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), los activos por impuestos diferidos son reconocidos solamente en la medida que exista la probabilidad que las diferencias temporales serán reversadas en el futuro cercano y que habrán utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizadas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(m2) Impuestos diferidos (continuación)

A la fecha del estado de situación financiera consolidado el valor libro de los activos por impuestos diferidos es revisado y reducido en la medida que sea probable que no existan suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo por impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos son revaluados y son reconocidos en la medida que se ha vuelto probable que las utilidades imponibles futuras permitirán que el activo por impuestos diferidos sea recuperado.

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

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

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

(n) Activos Intangibles

- Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)

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

LQIF y su subsidiaria han efectuado una 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(n) Activos Intangibles (continuación)

- Otros activos intangibles

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

Los activos de vida útil definida son valorizados a su costo de adquisición menos las amortizaciones y deterioros acumulados. La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos amortizándose linealmente en función del periodo determinado. El periodo y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM han asignado vidas útiles indefinidas a las marcas Banco de Chile y al contrato de uso de marca Citibank ya que se espera que contribuyan en forma indefinida a la generación de flujos netos de efectivo del negocio bancario.

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

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

(o) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(o) Deterioro de activos no financieros (continuación)

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

(o1) Plusvalía

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

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

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

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

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

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

(o2) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Provisiones

(p1) General

Las provisiones son reconocidas cuando:

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

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

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

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

(p2) Vacaciones del personal

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

(q) Créditos y Préstamos que devengan interés

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

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

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

(r) Efectivo y efectivo equivalente

Para LQIF y su subsidiaria LQ-SM, el efectivo equivalente corresponde a inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor con vencimiento no superior a tres meses.

Para los propósitos del estado de flujos de efectivo consolidado, el efectivo y efectivo equivalente consiste de disponible y efectivo equivalente de acuerdo a lo definido anteriormente, neto de sobregiros bancarios pendientes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(r) Efectivo y efectivo equivalente (continuación)

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

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Actividades de explotación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad y de su subsidiaria LQ-SM, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.

- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

- Actividades de financiamiento: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(s) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el coeficiente entre la ganancia (pérdida) neta del ejercicio atribuible a la Sociedad 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.

(t) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera consolidado adjunto, los saldos de la actividad no bancaria se clasifican en función de su plazo de vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho ejercicio. En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos a largo plazo.

(u) Dividendo mínimo

Los estatutos sociales de LQIF establecen que los dividendos serán fijados en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en abril de cada año, instancia en la cual son aprobados los estados financieros anuales, por lo tanto, LQIF no constituye provisión por dividendos mínimos. Los dividendos provisorios y definitivos, se registran como menor "Patrimonio Neto" en el momento de su aprobación por el órgano competente, que en el primer caso corresponde al Directorio de la Sociedad y en el segundo a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

(v) Información por segmentos

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(w) Disposiciones legales

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

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

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados, contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, 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.

(x) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023, han sido consolidados con los de sus filiales mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los Estados Financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales 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 filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023 incorporan los Estados Financieros Intermedios del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados".

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	Junio 2024 %	Diciembre 2023 %	Junio 2024 %	Diciembre 2023 %	Junio 2024 %	Diciembre 2023 %
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 asociadas y acuerdos conjuntos

Las entidades asociadas, son aquellas 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 (Nota N°22.12).

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 en sociedades que por sus características han sido definidas como negocios conjuntos son Artikos Chile S.A. y Servipag Ltda.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x3) Inversiones minoritarias 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 junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023 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 Intermedios del Resultado Consolidados y en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(z) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios 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 por contingencias (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).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración del Banco a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

Durante el periodo terminado el 30 de junio de 2024 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(aa) Activos Financieros

La clasificación, medición y presentación de activos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), considerando los criterios descritos a continuación:

(aa1) 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa1) Clasificación de activos financieros (continuación)

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.

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.

(aa2) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda

Los activos registrados en este rubro 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 estos instrumentos, 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.

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". 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))

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos Financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

Activos financieros a costo amortizado (continuación)

Las pérdidas por deterioro de estos activos producidas en cada ejercicio son registradas 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".

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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos Financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(i) Método de valorización

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

Estas 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.

(ab) 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 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

(ab1) 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.

(ab1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)

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, 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 CNCB.

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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.2) 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.

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).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.2) Cartera en Incumplimiento (continuación)

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

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

(ab2) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

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

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.

(ab2.1) 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

(a) 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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

(b) 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.

- 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y 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, depende 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%	5,00	3,20
	60% < PTVG≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal

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 CNCB, 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 RAN.

- 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.2) 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 CNCB. 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.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab3) 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.

(ab4) 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab4) 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.

(ab5) 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:

- 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”.

- 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab6) 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.

(ab6.1) 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab6) Castigos (continuación)

(ab6.2) 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.

(ab7) 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)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab7) Recuperación de créditos castigados (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.

(ac) 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:

Fase 1: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 2: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 3: Incorpora activos financieros deteriorados. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto neto (monto bruto en balance menos provisión por riesgo de crédito).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(ac1) 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.

(ad) Pasivos Financieros

(ad1) 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.

(ad2) 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)

(ad) Pasivos Financieros (continuación)

(ad2) 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.

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).

(ae) 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:

- 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.

- Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.

- 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:

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ae) Baja de activos y pasivos financieros (continuación)

- 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.

- 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.

(af) 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.

(ag) 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 Intermedios 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ah) 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 junio de 2024 y 2023, 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 $942,46 por US$1 ($801,21 por US$1 al 30 de junio de 2023).

Al 30 de junio de 2024 el saldo de M$81.957.592 correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (pérdida neta de M$13.805.398 al 30 de junio de 2023) 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.

(ai) Segmentos de operación

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8 (Nota N°22.4). Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- 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).

- 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

- En relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

(aj) Estado de flujos de efectivo

El Estado de Flujos 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 flujos se ha utilizado el método indirecto.

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

- 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aj) Estado de flujo de efectivo (continuación)

- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

- 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.

(ak) 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 (tales como un tipo de interés, tipo 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 "Ajustes por Riesgo de Crédito de Contraparte, incluyendo: "CVA" o Credit Valuation Adjustment para reflejar el riesgo de crédito de contraparte en la determinación del valor razonable, así como el "DVA" o Debit Valuation Adjustment para reflejar el riesgo de crédito propio (del Banco). Asimismo, el Banco incorpora "Ajuste por Financiamiento", también denominados "FVA" o Funding Valuation Ajustment que captura el costo (o beneficio) esperado de financiar (reinvertir) los flujos de caja del derivado, respecto de una tasa de descuento de referencia, cuando no hay colaterales (o son imperfectos).

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.

(al) 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)

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

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

- Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien;
- 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:

- al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- 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).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(am) Intangibles

Los activos intangibles (Nota N°22.13) 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.

(an) Activo Fijo

El activo fijo (Nota N°22.14) 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 Consolidado Intermedio de Resultado Integral 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 períodos 2024 y 2023 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)

(ao) 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 (Nota N°22.16).

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

(ap) 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 Intermedio cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- es una obligación actual como resultado de hechos pasados;

- 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

- 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:

- 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.

- 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)

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

- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).

- 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.

- 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).

- 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.

- 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.

- 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)

(aq) 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 (Nota N°22.23).

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 utilidad líquida del ejercicio, la corrección del valor del capital pagado y reservas, por efectos de la variación del Índice de Precios al Consumidor.

(ar) 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 período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados (Nota N°22.34 (c)).

- Vacaciones del personal

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

- 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.

- 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 (6,62% al 30 de junio de 2024 y 5,77% al 31 de diciembre de 2023).

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(as) Ganancias por acción

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

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los periodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 no existen conceptos que ajustar.

(at) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°22.27 y N°22.28) 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.

(au) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones (Nota N°22.29) 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(au) 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(au) 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.

(av) 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)

(aw) Arrendamientos financieros y operativos

(aw.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.

(aw.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 (Nota N°22.15).

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)

(aw) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)

(aw.2) El Banco actúa como un arrendatario (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.

(ax) 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 anti cíclico 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 (Nota N°22.24)

Al 30 de junio de 2024 el saldo de provisiones adicionales asciende a M$700.251.877 (M$700.251.877 en diciembre de 2023), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ay) 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 ejercicio terminado al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas Corrientes	6.454	6.455
Total	**6.654**	**6.655**

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

b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y efectivo equivalente al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023 es el siguiente

	Moneda	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No Reajustables	6.654	6.655
Total		**6.654**	**6.655**

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

	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	6.654	6.655
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	861.429.286	929.034.323
Depósitos en el Banco Central de Chile	903.221.937	590.425.797
Depósitos en bancos nacionales	10.954.735	17.052.229
Depósitos en el exterior	1.071.487.052	928.135.331
Operaciones con liquidación en curso netas	76.260.057	58.634.616
Instrumentos financieros de alta liquidez	1.306.856.002	3.020.864.507
Total efectivo y equivalente de efectivo	**4.230.215.723**	**5.544.153.458**

Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM presentan las siguientes transacciones significativas con entidades relacionadas:

Relacionado	RUT	Naturaleza de la relación	Naturaleza de la transacción	30/06/2024		31/12/2023	
				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

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Remuneraciones y Honorarios	248.978	335.332	74.961	168.500
Total	248.978	335.332	74.961	168.500

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

a) Composición Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de junio de 2024

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	14.505	(14.316)	189
Total	**14.505**	**(14.316)**	**189**

Al 31 de diciembre de 2023

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	14.505	(12.696)	1.809
Total	**14.505**	**(12.696)**	**1.809**

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

b) Detalle de movimientos Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de junio de 2024

	Otros Neto M$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2024	1.809	1.809
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Gasto por depreciación	(1.620)	(1.620)
Total movimientos	**(1.620)**	**(1.620)**
Saldo final al 30 de junio de 2024	**189**	**189**

Al 31 de diciembre 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	(6.740)	(6.740)
Total movimientos	**(6.740)**	**(6.740)**
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	**1.809**	**1.809**

c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2024

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	204.802	(156.598)	48.204
Total	**204.802**	**(156.598)**	**48.204**

Al 31 de diciembre de 2023

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	203.387	(137.537)	65.850
Total	**203.387**	**(137.537)**	**65.850**

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

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

El movimiento de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2024

	Edificios Neto M$	Activos por derechos de Uso M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2024	65.850	65.850
Movimientos:		
Adiciones	-	-
Revaluaciones	1.414	1.414
Gasto por amortización	(19.060)	(19.060)
Total movimientos	(17.646)	(17.646)
Saldo final al 30 de junio de 2024	**48.204**	**48.204**

Al 31 de diciembre 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	4.361	4.361
Gasto por amortización	(36.921)	(36.921)
Total movimientos	(32.560)	(32.560)
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	**65.850**	**65.850**

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

d) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de los pasivos por arrendamiento al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2024

Pasivo por arrendamiento	**M$**
Saldos al 1 de enero de 2024	68.192
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	1.414
Gastos por intereses	622
Pagos de capital e intereses	(20.101)
Saldos al 30 de junio de 2024	**50.127**

El valor corriente y no corriente al 30 de junio de 2024 es de M$39.999 y M$10.128, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023

Pasivo por arrendamiento	**M$**
Saldos al 1 de enero de 2023	101.031
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	4.361
Gastos por intereses	1.775
Pagos de capital e intereses	(38.975)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**68.192**

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2023 es de M$38.669 y M$29.523, 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 incluyendo intereses al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024						
	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	3.396	10.239	24.191	14.014	-	-	51.840
Total	3.396	10.239	24.191	14.014	-	-	51.840

	31 de diciembre 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	3.317	10.000	23.626	34.475	-	-	71.418
Total	3.317	10.000	23.626	34.475	-	-	71.418

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía

a) El detalle de los intangibles y plusvalía comprada al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	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	(241.566.385)	10.619.057	252.185.442	(241.366.025)	10.819.417
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(242.759.224)	189.739.288	432.498.512	(242.558.864)	189.939.648
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	**1.153.082.836**	**(308.570.676)**	**844.512.160**	**1.153.082.836**	**(308.370.316)**	**844.712.520**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos intangibles de vida útil indefinida corresponden a las marcas Banco de Chile y el contrato de uso de la marca Citibank, los cuales no están sujetos a amortización por tratarse de marcas sin expiración y porque se espera que contribuyan a la generación de flujos netos de efectivo en forma indefinida al negocio. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 junio de 2024, 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 01/01/2024	179.120.231	10.819.417	189.939.648
Amortización	-	(200.360)	(200.360)
Total de movimientos	-	(200.360)	(200.360)
Saldo final al 30/06/2024	**179.120.231**	**10.619.057**	**189.739.288**

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre 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	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2023	**179.120.231**	**10.819.417**	**189.939.648**

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de junio de 2024, 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	318

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

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

c) Movimientos de la plusvalía

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no existen variaciones en la plusvalía. El origen de la plusvalía está revelado en Nota 2 letra (n).

La plusvalía está afecta a un test de deterioro anual. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre la plusvalía (ver Nota 2 letra (o1)).

Nota 7 - Combinaciones de Negocios

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2024 y en el ejercicio 2023 no se han realizado combinaciones de negocios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos

a) Impuestos diferidos

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

	30/06/2024		31/12/2023	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Conceptos	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Provisión Feriado Legal	14.875	-	16.044	-
Gastos diferidos emisión bonos	249.250	-	236.058	-
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	-	2.867.151	-	2.921.249
Total	**264.125**	**51.229.613**	**252.102**	**51.283.711**
Pasivo neto por impuestos diferidos	**-**	**50.965.488**	**-**	**51.031.609**

b) Impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2024, LQIF no efectuó provisión por impuestos a la renta por presentar pérdida tributaria del período ascendente a M$1.626.991 (al 31 de diciembre de 2023, se determinó un resultado tributario ascendente a M$1.971.319.705). LQ-SM efectuó una provisión por impuesto a la renta al 30 de junio de 2024 de M$146.213 (M$389.731 al 31 de diciembre de 2023).

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

	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Impuesto a la renta por pagar	146.213	389.731
Menos: Pagos provisionales mensuales	(13.575)	(17.998)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	**132.638**	**371.733**

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)	146.213	139.744	137.826	110.312
Gasto tributario ejercicio anterior	542.190	107.397	542.190	107.397
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	(66.121)	(71.503)	(33.631)	(36.268)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	-	(1.327.106)	-	(1.327.106)
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	**622.282**	**(1.151.468)**	**646.385**	**(1.145.665)**

c) Cálculo de tasa efectiva

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Gasto (utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(2.484.278)	(3.916.626)	(1.286.559)	(2.629.230)
Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles	(8.397.319)	(11.728.496)	(5.390.994)	(7.320.919)
Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente	11.514.618	14.811.973	7.330.930	9.119.057
Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente	-	(308.616)	-	(308.616)
Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos	(10.739)	(9.703)	(6.992)	(5.957)
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	**622.282**	**(1.151.468)**	**646.385**	**(1.145.665)**

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	30 de junio de 2024		31 de diciembre 2023	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Bonos	13.228.713	210.350.534	17.791.162	217.943.406
Total	**13.228.713**	**210.350.534**	**17.791.162**	**217.943.406**

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

Otros Pasivos Financieros al 30 de junio de 2024

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 30.06.2024	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 30.06.2024	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	170.115.992	5.466.706	-	-	5.466.706	164.649.286	10.933.412	10.933.412	142.782.462	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	130.785.296	16.263.136	-	-	16.263.136	114.522.160	31.227.695	29.496.259	53.798.206	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							**300.901.288**	**21.729.842**	**-**	**-**	**21.729.842**	**279.171.446**	**42.161.107**	**40.429.671**	**196.580.668**			
Total Deuda							**300.901.288**	**21.729.842**	**-**	**-**	**21.729.842**	**279.171.446**	**42.161.107**	**40.429.671**	**196.580.668**			

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2023

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.2023	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.2023	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	171.925.878	5.352.852	-	-	5.352.852	166.573.026	10.705.704	10.705.704	145.161.618	4,93%	4,85%	2.039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	144.409.735	16.348.272	-	-	16.348.272	128.061.463	31.425.012	29.729.636	66.906.815	3,84%	3,50%	2.033
Total Bonos							**316.335.613**	**21.701.124**	-	-	**21.701.124**	**294.634.489**	**42.130.716**	**40.435.340**	**212.068.433**			
Total Deuda							**316.335.613**	**21.701.124**	-	-	**21.701.124**	**294.634.489**	**42.130.716**	**40.435.340**	**212.068.433**			

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 junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Clase de pasivo	Total 30.06.2024 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 30.06.2024 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 30.06.2024 M$
Acreedores comerciales	11.333	11.333	-	-	**11.333**	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	62.807	62.807	-	-	**62.807**	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	97.475	97.475	-	-	**97.475**	-	-	-	-
Total	**171.615**	**171.615**	-	-	**171.615**	-	-	-	-

Clase de pasivo	Total 31.12.2023 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 31.12.2023 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 31.12.2023 M$
Acreedores comerciales	3.359	3.359	-	-	3.359	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	148.162	148.162	-	-	148.162	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	7.850	7.850	-	-	7.850	-	-	-	-
Total	**159.371**	**159.371**	-	-	**159.371**	-	-	-	-

Proveedores no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2024

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	11.333	-	-	-	-	-	11.333
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**11.333**	-	-	-	-	-	**11.333**

Al 31 de diciembre 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	3.359	-	-	-	-	-	3.359
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**3.359**	-	-	-	-	-	**3.359**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023, no se presentan saldos vencidos con proveedores.

Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de junio de 2024 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%	53.566.336.413	48.227.522.941	1.343.181.673	(556.646.062)	621.255.011
Total			**53.566.336.413**	**48.227.522.941**	**1.343.181.673**	**(556.646.062)**	**621.255.011**

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre 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%	55.792.551.544	50.555.266.886	2.636.026.061	(1.118.503.916)	1.243.634.779
Total			**55.792.551.544**	**50.555.266.886**	**2.636.026.061**	**(1.118.503.916)**	**1.243.634.779**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023, los Ingresos Operacionales se presentan netos de gastos por pérdidas crediticia.

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Descripción Específica del Activo o Pasivo Financiero	Categoría y Valorización del Activo o Pasivo Financiero	Corrientes		No Corrientes	
			30-06-2024 M$	31-12-2023 M$	30-06-2024 M$	31-12-2023 M$
Otros Activos Financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	4.056.351	487.994	-	-
Otros Pasivos Financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	13.228.713	17.791.162	210.350.534	217.943.406

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

Clasificación en Estado de Situación Financiera	Tipo de Activo o Pasivo Financiero	30-06-2024		31-12-2023	
		Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$	Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$
Otros Activos Financieros	Fondos mutuos	-	4.056.351	-	487.994
Otros Pasivos Financieros	Bonos Serie C	113.300.189	120.581.553	113.624.081	126.455.378
	Bonos Serie D	110.279.058	110.977.200	122.110.487	123.059.227

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

	Al 30 de junio de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
Composición activos y pasivos financieros	**Valor Libro**	**Valor Razonable**	**Valor Libro**	**Valor Razonable**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	4.056.351	4.056.351	487.994	487.994
Total otros activos financieros	**4.056.351**	**4.056.351**	**487.994**	**487.994**
Obligaciones con el público	223.579.247	231.558.753	235.734.568	249.514.605
Total otros pasivos financieros	**223.579.247**	**231.558.753**	**235.734.568**	**249.514.605**

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 junio de 2024	Valor razonable con cambios en resultados	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar	Derivados de cobertura	Total
	M$	M$	M$	M$
Valores negociables (fondos mutuos)	4.056.351	-	-	4.056.351
Total otros activos financieros	**4.056.351**	**-**	**-**	**4.056.351**

Al 30 de junio de 2024	Valor razonable con cambios en resultados	Derivados de cobertura	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con el público	-	-	223.579.247	223.579.247
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**223.579.247**	**223.579.247**

Al 31 de diciembre de 2023	Valor razonable con cambios en resultados	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar	Derivados de cobertura	Total
	M$	M$	M$	M$
Valores negociables (fondos mutuos)	487.994	-	-	487.994
Total otros activos financieros	**487.994**	**-**	**-**	**487.994**

Al 31 de diciembre de 2023	Valor razonable con cambios en resultados	Derivados de cobertura	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con el público	-	-	235.734.568	235.734.568
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**235.734.568**	**235.734.568**

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

(c) Jerarquías de valor razonable

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

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

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

Al 30 de junio de 2024	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	4.056.351	4.056.351	-	-
Total otros activos financieros	**4.056.351**	**4.056.351**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2023	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	487.994	487.994	-	-
Total otros activos financieros	**487.994**	**487.994**	**-**	**-**

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

Al 30 de junio de 2024, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

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

Capital:

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

b) Accionistas controladores

Al 30 de junio de 2024, 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 las acciones de 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 11 de abril de 2024, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M$394.530.000 con cargo a utilidades del año 2023 (M$418.000.000 en el año 2023), que corresponde a un dividendo definitivo de $589,50324893790 por cada acción de las series LQIF-A y LQIF-B ($624,579160927 en el año 2023). Con ello, se da cumplimiento a la política de dividendos y al Contrato Marco de Asociación, suscrita entre Quiñenco S.A. y Citigroup.

d) Otras Reservas y Otras Participaciones en el Patrimonio

El detalle de Otras Reservas es el siguiente:

	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	4.476.975	7.174.899
Reservas por cobertura de flujos	7.000.105	4.969.623
Reserva por planes de beneficios definidos	(86.471)	(153.962)
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	3.723.165	3.609.246
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	(37.243)	(37.808)
Otras reservas varias (*)	311.531.116	311.531.150
Total	**405.851.058**	**406.336.559**

(*) 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.

Nota 14 - Ingresos y Gastos

a) Ingresos financieros

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Intereses percibidos	1.387.982	2.260.489	995.359	1.030.957
Total	**1.387.982**	**2.260.489**	**995.359**	**1.030.957**

b) Otros gastos por función

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Amortización de intangibles	200.360	200.360	100.180	100.180
Total	**200.360**	**200.360**	**100.180**	**100.180**

c) Costos financieros

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Intereses obligaciones con el público	5.070.160	5.147.317	2.527.401	2.585.998
Intereses por contratos de arriendo	622	973	289	466
Otros costos financieros	923	2.109	387	1.469
Total	**5.071.705**	**5.150.399**	**2.528.077**	**2.587.933**

d) Resultados por Unidades de Reajuste

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

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Reajustes obligaciones con el público	(4.847.784)	(6.441.533)	(2.934.111)	(3.366.156)
Otros	38.365	58.886	22.952	30.639
Total	**(4.809.419)**	**(6.382.647)**	**(2.911.159)**	**(3.335.517)**

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 junio de cada año se encuentra compuesto por los siguientes conceptos:

a) Gastos de Administración

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Gastos del Personal	285.389	280.530	143.543	141.013
Gastos Directorio	99.577	192.705	-	97.078
Asesorías Profesionales	36.228	4.476.422	28.965	4.458.717
Tecnología y Comunicaciones	27.215	24.138	18.031	15.635
Arriendos	25.792	24.709	13.006	12.484
Auditoría Externa	11.272	10.466	5.708	5.308
Útiles de Oficina, Suscripciones y Memoria	6.322	4.886	2.516	1.948
Clasificación de Riesgo	6.238	6.015	3.190	4.505
Provisión de Viajes	4.200	4.200	2.100	2.100
Capacitación	2.088	2.688	2.088	2.688
Depreciaciones	1.620	3.626	566	1.813
Movilización y Representación	1.240	1.629	1.065	1.072
Gastos, Patentes y Notariales	346	1.093	196	858
Total	**507.527**	**5.033.107**	**220.974**	**4.745.219**

a.1) Gastos del Personal

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Sueldos y salarios	156.552	154.789	78.379	80.400
Beneficios de corto plazo	106.973	106.179	54.413	53.229
Otros gastos del personal	21.864	19.562	10.751	7.384
Total	**285.389**	**280.530**	**143.543**	**141.013**

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 16 - Contingencias y Compromisos

La Sociedad matriz está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos. Las principales restricciones al 30 de junio de 2024 son las siguientes:

- La Sociedad deberá mantener en sus estados financieros trimestrales un nivel de endeudamiento no superior a 0,40 veces, medido por la razón de Pasivo Total Ajustado sobre Activo Total Ajustado, equivalente a los saldos de cuentas de servicios no bancarios más el cálculo de la inversión en sociedades (valorizadas a su valor patrimonial), restituyendo saldos eliminados en la preparación de los estados financieros consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de junio de 2024 equivale a 0,072 veces.

	Pasivo Total Ajustado	**M$**		**Activo Total Ajustado**	**M$**
+	Pasivo Corriente (No Bancario)	13.572.965	+	Activo Corriente Total (No Bancario)	4.063.005
+	Pasivo No Corriente (No Bancario)	261.326.150	+	Activo No Corriente Total (No Bancario)	844.560.553
-	Provisiones Corrientes y No Corrientes (No Bancarias)	-	+	Activos financieros eliminados por consolidación	35.177
+	Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	-	+	Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	161.016.865
+	Avales, fianzas, codeudas, garantías, etc.	-	+	Inversión empresas relacionadas (*)	2.822.272.127
	Pasivo Total Ajustado	**274.899.115**		***Activo Total Ajustado***	**3.831.947.727**

Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado **= 0,072 veces**

(*) Inversión Empresas Relacionadas: El valor de las inversiones en empresas relacionadas para efectos del cálculo de covenants es el equivalente al porcentaje de inversión directa en esas subsidiarias, número de acciones en propiedad del Emisor, dividido en el número total de acciones emitidas o el porcentaje de derechos de propiedad, multiplicado por patrimonio de la subsidiaria. Los valores de inversiones en empresas relacionadas para estos efectos al 30 de junio de 2024 son los siguiente:

Subsidiaria	**N° Acciones/ D° propiedad de LQIF**	**Total Acc. Emitidas / D° propiedad Subsidiaria**	**Patrimonio Subsidiaria al 30.06.2024 M$**	**Valor de Inversión al 30.06.2024 M$**
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	5.338.813.472	2.474.216.188
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	348.060.325	348.055.939
			Total inversión	**2.822.272.127**

- La Sociedad deberá mantener durante toda la vigencia del contrato en los Estados Financieros trimestrales al menos un sesenta por ciento de los activos totales ajustados en acciones o derechos en empresas del ámbito financiero o relacionadas a éste, tales como seguros, fondos de pensiones, bancarias o de servicios financieros. Al 30 de junio de 2024 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 73,7%.

	M$		
Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero	2.822.272.127	=	**73,7%**
Activo Total Ajustado	3.831.947.727		

- 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 junio de 2024 y en el ejercicio 2023 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 junio de cada año.

	Acumulado al 30/06/2024 M$	Acumulado al 30/06/2023 M$	Trimestre terminado al 30/06/2024 M$	Trimestre terminado al 30/06/2023 M$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	308.019.921	292.643.768	160.145.488	161.336.712
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	308.019.921	292.643.768	160.145.488	161.336.712
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	**0,460241**	**0,437266**	**0,239288**	**0,241068**

Nota 18 - Medio Ambiente

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

Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero

a) Riesgo de Crédito

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

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

Instrumento	Institución	Moneda	30/06/2024 M$	31/12/2023 M$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	$	4.056.351	487.994
Total			**4.056.351**	**487.994**

* Agente intermediario.

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

La Administración estima que, a la fecha de los presentes estados financieros consolidados, no existen 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 junio de 2024, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

(a) Durante el período 2024 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
15 de enero de 2024	11/2022	EZ	3.100.000	UF	01/05/2028	3,72%
16 de enero de 2024	11/2022	EZ	900.000	UF	01/05/2028	3,72%
31 de enero de 2024	11/2015	CE	600.000	UF	01/12/2031	3,20%
8 de febrero de 2024	11/2015	CH	200.000	UF	01/12/2032	3,15%
15 de marzo de 2024	11/2022	FA	910.000	UF	01/08/2028	3,25%
21 de marzo de 2024	11/2022	FA	550.000	UF	01/08/2028	3,32%
22 de marzo de 2024	11/2022	EY	350.000	UF	01/04/2028	3,29%
25 de marzo de 2024	11/2022	FA	400.000	UF	01/08/2028	3,29%
26 de marzo de 2024	11/2022	GG	350.000	UF	01/05/2035	3,35%
27 de marzo de 2024	11/2022	FA	100.000	UF	01/08/2028	3,24%
4 de abril de 2024	11/2022	EY	500.000	UF	01/04/2028	3,28%
12 de abril de 2024	11/2022	EX	250.000	UF	01/07/2025	3,10%
17 de abril de 2024	11/2022	EX	400.000	UF	01/07/2025	3,02%
8 de mayo de 2024 (*)	20240002	HX	850.000	UF	01/12/2044	3,49%
9 de mayo de 2024 (*)	20240002	HX	300.000	UF	01/12/2044	3,49%
17 de mayo de 2024 (*)	20240002	HX	150.000	UF	01/12/2044	3,46%
22 de mayo de 2024 (*)	20240002	HX	400.000	UF	01/12/2044	3,46%
4 de junio de 2024 (*)	20240002	HX	1.000.000	UF	01/12/2044	3,55%
6 de junio de 2024	11/2022	FO	100.000	UF	01/01/2032	3,48%
10 de junio de 2024	11/2022	EY	100.000	UF	01/04/2028	3,20%
11 de junio de 2024	11/2022	GG	240.000	UF	01/05/2035	3,53%
12 de junio de 2024	11/2022	FB	590.000	UF	01/04/2029	3,35%

(*) Los bonos han sido inscritos bajo la modalidad de Registro Automático, con el número de inscripción de fecha 5 de abril de 2024.

(b) Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 28 de marzo de 2024 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

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 2022 y noviembre de 2023, ascendente a la suma de $223.719.568.421, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii) Del saldo resultante, distribuir en forma de dividendo un 80% de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $8,07716286860 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 65,6% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(c) Durante el período 2024 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
2 de febrero de 2024	433.000.000	HKD	09/02/2034	4,22%

(d) Con fecha 28 de marzo de 2024 Banco de Chile informa que, en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con misma fecha, se efectuó el nombramiento definitivo del señor Patricio Jottar Nasrallah como Director Titular, cargo que ocupará hasta la próxima renovación del Directorio.

(e) Con fecha 28 de marzo de 2024 la subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda. informó que el gerente general don Jorge Yoma Rojas dejará su cargo con fecha 15 de abril de 2024. En su reemplazo asumirá don Patricio Salles Delporte.

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 los negocios generados por las sociedades controladas por el Banco, las cuales desempeñan actividades complementarias al giro bancario. Las empresas que conforman este segmento son:

- 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 junio de 2024 y 2023 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 2024 y 2023 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	768.984.245	676.235.351	389.266.662	398.159.376	(70.567.059)	(144.728.098)	(3.346.504)	(7.659.598)	1.084.337.344	922.007.031	838.901	155.538	1.085.176.245	922.162.569
Ingreso (gasto) neto por comisiones	163.904.856	170.367.609	42.802.736	35.055.829	576.653	129.032	92.628.887	83.071.577	299.913.132	288.624.047	(18.417.813)	(15.532.822)	281.495.319	273.091.225
Resultado operaciones financieras	175.405	182.334	7.597.035	11.889.318	57.774.291	205.228.016	15.956.914	19.615.148	81.503.645	236.914.816	(838.901)	(129.809)	80.664.744	236.785.007
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.821.270	2.001.037	15.873.942	16.791.538	44.598.365	(46.145.617)	13.664.375	13.547.644	81.957.952	(13.805.398)	—	—	81.957.952	(13.805.398)
Otros ingresos	18.727.675	20.357.077	2.948.962	7.490.017	—	—	1.701.439	1.921.136	23.378.076	29.768.230	(5.466.595)	(3.472.274)	17.911.481	26.295.956
Resultado por inversiones en sociedades	2.202.070	3.721.517	1.379.448	1.396.472	169.784	126.155	328.745	551.632	4.080.047	5.795.776	—	—	4.080.047	5.795.776
Total ingresos operacionales	961.815.521	872.864.925	459.868.785	470.782.550	32.552.034	14.609.488	120.933.856	111.047.539	1.575.170.196	1.469.304.502	(23.884.408)	(18.979.367)	1.551.285.788	1.450.325.135
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(182.214.496)	(175.722.808)	(52.166.962)	(50.757.277)	(1.416.920)	(1.376.261)	(44.045.232)	(40.947.702)	(279.843.610)	(268.804.048)	10.032	10.483	(279.833.578)	(268.793.565)
Gastos de administración	(171.763.552)	(158.728.374)	(38.643.391)	(37.763.343)	(945.862)	(1.092.986)	(23.973.687)	(18.804.208)	(235.326.492)	(216.388.911)	23.422.310	18.471.095	(211.904.182)	(197.917.816)
Depreciación y amortización	(38.853.332)	(38.730.373)	(4.064.979)	(4.281.485)	(271.244)	(225.000)	(3.598.255)	(3.065.173)	(46.787.810)	(46.302.031)	—	—	(46.787.810)	(46.302.031)
Deterioro de activos no financieros	—	(1.139)	—	—	—	—	(1.511.559)	17.875	(1.511.559)	16.736	—	—	(1.511.559)	16.736
Otros gastos operacionales	(11.996.515)	(11.128.354)	(4.375.335)	(3.306.278)	(1.204)	(1.720)	(687.945)	(919.863)	(17.060.999)	(15.356.215)	452.066	497.789	(16.608.933)	(14.858.426)
Total gastos operacionales	(404.827.895)	(384.311.048)	(99.250.667)	(96.108.383)	(2.635.230)	(2.695.967)	(73.816.678)	(63.719.071)	(580.530.470)	(546.834.469)	23.884.408	18.979.367	(556.646.062)	(527.855.102)
Gasto por pérdidas crediticias	(183.533.321)	(186.291.372)	(21.942.972)	8.566.992	(2.627.822)	4.845.490	—	—	(208.104.115)	(172.878.890)	—	—	(208.104.115)	(172.878.890)
Resultado antes de impuesto	373.454.305	302.262.505	338.675.146	383.241.159	27.288.982	16.759.011	47.117.178	47.328.468	786.535.611	749.591.143	—	—	786.535.611	749.591.143
Impuesto a la renta													(165.280.600)	(151.492.835)
Resultado después de impuesto													621.255.011	598.098.308

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Activos	23.907.796.118	23.583.400.729	13.215.647.063	13.247.584.463	14.869.046.092	17.530.710.493	1.141.728.260	986.696.719	53.134.217.533	55.348.392.404	(184.838.500)	(236.852.612)	52.949.379.033	55.111.539.792
Impuestos corrientes y diferidos													616.957.380	681.011.752
Total activos													53.566.336.413	55.792.551.544
Pasivos	18.559.131.075	18.650.881.083	10.980.828.579	10.357.678.863	17.913.809.599	21.005.581.093	958.485.779	777.170.239	48.412.255.032	50.791.311.278	(184.838.500)	(236.852.612)	48.227.416.532	50.554.458.666
Impuestos corrientes y diferidos													106.409	808.220
Total pasivos													48.227.522.941	50.555.266.886

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	861.429.286	929.034.323
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	903.221.937	590.425.797
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	10.954.735	17.052.229
Depósitos en bancos del exterior	1.071.487.052	928.135.331
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	2.847.093.010	2.464.647.680
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	76.260.057	58.634.616
Otros equivalentes de efectivo (***)	1.306.856.002	3.020.864.507
Total efectivo y equivalente de efectivo	4.230.209.069	5.544.146.803

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	91.894.776	84.634.633
Transferencias de fondos en curso por recibir	278.225.243	330.870.811
Subtotal – activos	370.120.019	415.505.444
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(293.859.962)	(356.870.828)
Subtotal – pasivos	(293.859.962)	(356.870.828)
Total operaciones con liquidación en curso netas	76.260.057	58.634.616

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Contratos de derivados financieros	2.218.001.821	2.035.376.400
Instrumentos financieros de deuda	1.179.534.884	3.363.623.504
Otros instrumentos financieros	435.622.229	409.328.195
Total	3.833.158.934	5.808.328.099

(a) El Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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			
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Forwards de monedas	—	—	3.179.204.573	3.659.459.388	2.436.103.207	2.410.522.400	2.275.264.390	2.517.954.251	497.399.514	355.773.650	25.852.233	13.535.987	—	—	8.413.823.917	8.957.245.676	209.271.346	212.475.182
Swaps de tasas de interés	—	—	704.961.198	847.400.832	3.462.953.109	1.859.663.830	6.936.264.809	6.593.100.489	7.865.698.447	7.157.776.985	4.124.754.384	3.743.282.433	4.739.156.864	4.709.682.281	27.833.788.811	24.910.906.850	878.178.935	883.689.351
Swaps de monedas y tasas	—	—	125.570.119	167.666.601	227.912.557	305.180.715	1.502.101.687	987.930.715	2.429.550.112	2.724.923.670	1.387.856.879	1.112.311.390	2.544.693.853	2.410.153.393	8.217.685.207	7.708.166.484	1.127.040.465	934.465.330
Opciones Call monedas	—	—	7.723.081	7.018.529	41.755.992	26.242.537	55.827.519	87.429.402	—	7.325.304	—	—	—	—	105.306.592	128.015.772	2.802.149	3.435.322
Opciones Put monedas	—	—	3.552.070	3.012.452	16.318.290	24.464.144	33.106.256	51.132.028	—	6.557.625	—	—	—	—	52.976.616	85.166.249	708.926	1.311.215
Total	—	—	4.021.011.041	4.684.557.802	6.185.043.155	4.626.073.626	10.802.564.661	10.237.546.885	10.792.648.073	10.252.357.234	5.538.463.496	4.869.129.810	7.283.850.717	7.119.835.674	44.623.581.143	41.789.501.031	2.218.001.821	2.035.376.400

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 financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	803.422.891	2.799.442.444
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	206.706.152	227.870.396
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	169.032.358	336.310.385
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	373.483	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	1.179.534.884	3.363.623.504

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones al 30 de junio de 2024 por un monto de M$70.313.267 (al 31 de diciembre de 2023 no existe monto por este concepto). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 2 días al cierre del período 2024. Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M$245.620.500 en diciembre de 2023.

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$106.280.386 al 30 de junio de 2024 (M$121.586.372 en diciembre de 2023). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 18 días al cierre del período 2024 (4 días en 2023).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M$1.362.604 al 30 de junio de 2024 (M$1.732.921 al 31 de diciembre de 2023), 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:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	432.602.850	405.752.038
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	1.189.585	2.058.155
Instrumentos de patrimonio en el exterior	403.219	484.631
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.426.575	1.033.371
Total	435.622.229	409.328.195

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

El Banco al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

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

El Banco al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Instrumentos financieros de deuda	2.724.395.741	3.786.525.412
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	2.724.395.741	3.786.525.412

(a) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	40.044.970	473.641.820
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	859.936.403	1.362.509.604
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	968.061	1.500.476
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.609.881.834	1.681.744.469
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	47.953.177	59.921.206
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	46.760.859	43.293.598
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	118.850.437	163.914.239
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	2.724.395.741	3.786.525.412

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$32.585.920 en junio de 2024 (M$10.488.449 en diciembre de 2023). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día en junio de 2024 (3 días en diciembre de 2023). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M$1.094.076.000 al 31 de diciembre de 2023.

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$39.904.320 al 30 de junio de 2024 (M$43.862.574 en diciembre de 2023).

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$850.506.000 en diciembre de 2023. No hay garantías al 30 de junio de 2024 por este concepto.

Al 30 de junio de 2024 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M$6.298.027 (M$5.499.969 en diciembre de 2023).

(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 2023	3.967.391.895	9.496.034	—	—	—	—	3.967.391.895	9.496.034
Variación neta en balance	(159.616.998)	(3.996.065)	(30.124.000)	(1.921.300)	—	—	(189.740.998)	(5.917.365)
Cambio en valor razonable	8.719.315	—	155.200	—	—	—	8.874.515	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(29.968.800)	—	29.968.800	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	1.921.300	—	—	—	1.921.300
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.786.525.412	5.499.969	—	—	—	—	3.786.525.412	5.499.969
Saldo al 1 de enero de 2024	3.786.525.412	5.499.969	—	—	—	—	3.786.525.412	5.499.969
Variación neta en balance	(1.058.287.150)	798.058	—	—	—	—	(1.058.287.150)	798.058
Cambio en valor razonable	(3.842.521)	—	—	—	—	—	(3.842.521)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	2.724.395.741	6.298.027	—	—	—	—	2.724.395.741	6.298.027

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 junio de 2024 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de M$6.097.711 (utilidad no realizada de M$9.142.174 al 31 de diciembre de 2023), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de junio de 2024 y 2023 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N° 22.30).

Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Ganancia (Pérdida) no realizada	1.807.880	5.777.693
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	(4.852.343)	66.441
Subtotal	(3.044.463)	5.844.134
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	(2.230.073)	(1.883.614)
Efecto neto en patrimonio	(5.274.536)	3.960.520

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

(a.1) El Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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			
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	144.460.084	141.416.045	125.032.972	36.553.291	250.002.123	232.293.239	331.688.255	222.615.045	851.183.434	632.877.620	72.642.917	49.064.753
Total	—	—	—	—	—	—	144.460.084	141.416.045	125.032.972	36.553.291	250.002.123	232.293.239	331.688.255	222.615.045	851.183.434	632.877.620	72.642.917	49.064.753

(a.2) El Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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			
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	37.340.116	—	270.014.909	218.839.703	—	180.324.675	953.576.054	983.782.077	1.260.931.079	1.382.946.455	134.900.488	160.602.210
Total	—	—	—	—	—	—	37.340.116	—	270.014.909	218.839.703	—	180.324.675	953.576.054	983.782.077	1.260.931.079	1.382.946.455	134.900.488	160.602.210

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(b) Coberturas de valor razonable:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(24.665)	(449.861)	(14.080.897)	(4.686.127)	(233.754.480)	(199.046.699)	(395.966.012)	(245.308.244)	(412.494.094)	(552.538.998)	(1.356.362.322)	(1.252.534.969)	(2.412.682.470)	(2.254.564.898)
Obligación USD	—	—	—	—	—	—	(5.563.780)	(1.366.405)	(96.632.380)	(88.096.227)	—	—	—	—	(102.196.160)	(89.462.632)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	24.665	449.861	14.080.897	4.686.127	239.318.260	200.413.104	492.598.392	333.404.471	412.494.094	552.538.998	1.356.362.322	1.252.534.969	2.514.878.630	2.344.027.530
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	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	1.535.997	1.506.208	7.528.586	1.833.596	217.629.457	182.057.148	468.481.195	328.073.953	306.846.219	467.262.905	1.393.266.027	1.314.328.201	2.395.287.481	2.295.062.011
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(1.535.997)	(1.506.208)	(7.528.586)	(1.833.596)	(217.629.457)	(182.057.148)	(468.481.195)	(328.073.953)	(306.846.219)	(467.262.905)	(1.393.266.027)	(1.314.328.201)	(2.395.287.481)	(2.295.062.011)
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 2024 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$5.437.895 (abono a patrimonio de M$59.103.050 en junio de 2023). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de M$3.969.663 (abono neto a patrimonio de M$43.145.226 durante junio de 2023).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de junio de 2024 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a M$14.840.202 (abono a patrimonio de M$9.402.307 en diciembre de 2023).

(c.5) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un abono a resultados por M$46.714.689 durante el período 2024 (cargo a resultados por M$172.411.619 durante junio 2023).

(c.6) Al 30 de junio de 2024 y 2023 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 junio de 2024 y 2023, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	73.814.715	71.822.359
Instrumentos financieros de deuda	2.176.261.087	1.431.082.669
Adeudado por bancos	1.694.157.860	2.519.180.030
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	19.888.074.830	19.991.113.944
Colocaciones para vivienda	12.691.504.863	12.303.153.704
Colocaciones de consumo	5.330.887.668	5.306.435.717
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(384.291.597)	(366.204.777)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(35.872.945)	(34.005.829)
Provisiones de colocaciones de consumo	(365.975.484)	(368.757.217)
Total	41.068.560.997	40.853.820.600

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 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	73.814.715	71.822.359
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	73.814.715	71.822.359

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de junio de 2024, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M$71.006.779 (M$73.873.997 en diciembre de 2023).

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(b) Instrumentos financieros de deuda

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.242.852.559	507.260.417
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	933.510.069	923.880.135
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)	(101.541)	(57.883)
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	2.176.261.087	1.431.082.669

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$1.242.853.000 al 30 de junio de 2024 (M$1.362.095.000 al 31 de diciembre de 2023).

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 junio de 2024	**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	300.095.833	—	—	300.095.833	(154.549)	—	—	(154.549)	299.941.284
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	247.367.849	—	—	247.367.849	(541.118)	—	—	(541.118)	246.826.731
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	147.276.733	—	—	147.276.733	(192.444)	—	—	(192.444)	147.084.289
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	694.740.415	—	—	694.740.415	(888.111)	—	—	(888.111)	693.852.304
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.000.305.556	—	—	1.000.305.556	—	—	—	—	1.000.305.556
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	1.000.305.556	—	—	1.000.305.556	—	—	—	—	1.000.305.556
Total	1.695.045.971	—	—	1.695.045.971	(888.111)	—	—	(888.111)	1.694.157.860

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 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	205.361.744	—	—	205.361.744	(449.229)	—	—	(449.229)	204.912.515
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	213.636.036	—	—	213.636.036	(301.854)	—	—	(301.854)	213.334.182
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	418.997.780	—	—	418.997.780	(751.083)	—	—	(751.083)	418.246.697
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	2.100.933.333	—	—	2.100.933.333	—	—	—	—	2.100.933.333
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior		—	—						
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	2.100.933.333	—	—	2.100.933.333	—	—	—	—	2.100.933.333
Total	2.519.931.113	—	—	2.519.931.113	(751.083)	—	—	(751.083)	2.519.180.030

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 periodo 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			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación					
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de junio de 2024	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Total M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Sub Total M$**	**Deducible Garantías Fogape Covid-19 M$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.413.275.630	3.789.559.132	189.940.476	216.831.476	350.245.600	14.959.852.314	(93.902.679)	(26.129.086)	(2.486.049)	(57.405.736)	(80.962.419)	(260.885.969)	(3.868.141)	(264.754.110)	14.695.098.204
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.421.080.300	3.334.221	9.268.938	7.712.994	342.493	1.441.738.946	(29.344.208)	(92.284)	(459.438)	(3.133.080)	(144.543)	(33.173.553)	—	(33.173.553)	1.408.565.393
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	90.571	—	—	—	—	90.571	(8.151)	—	—	—	—	(8.151)	—	(8.151)	82.420
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	461.769.787	43.791.368	11.504.292	3.319.755	3.196.925	523.582.127	(17.893.196)	(1.269.370)	(1.571.537)	(2.596.692)	(1.638.274)	(24.969.069)	—	(24.969.069)	498.613.058
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	88.471.305	88.203.373	4.123.835	3.749.176	2.116.334	186.664.023	(2.716.678)	(2.098.314)	(536.299)	(1.898.765)	(999.905)	(8.249.961)	—	(8.249.961)	178.414.062
Deudores por tarjetas de crédito	22.815.872	75.760.239	1.225.851	1.132.034	10.205.197	111.139.193	(952.821)	(2.371.878)	(181.658)	(722.305)	(5.580.355)	(9.809.017)	—	(9.809.017)	101.330.176
Operaciones de factoraje	650.956.756	35.280.181	5.518.948	145.233	289.180	692.190.298	(10.943.768)	(765.934)	(419.505)	(127.908)	(86.641)	(12.343.756)	—	(12.343.756)	679.846.542
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.534.810.435	280.476.136	32.726.986	35.632.393	15.166.893	1.898.812.843	(3.408.781)	(1.675.797)	(36.237)	(8.634.105)	(3.500.320)	(17.255.240)	(426.887)	(17.682.127)	1.881.130.716
Préstamos estudiantiles	—	50.634.561	—	—	3.868.161	54.502.722	—	(2.179.151)	—	—	(2.755.976)	(4.935.127)	—	(4.935.127)	49.567.595
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.157.605	731.795	146.889	9.043.390	1.422.114	19.501.793	(285.431)	(1.222)	(19.277)	(7.518.156)	(542.640)	(8.366.726)	—	(8.366.726)	11.135.067
Subtotal	14.601.428.261	4.367.771.006	254.456.215	277.566.451	386.852.897	19.888.074.830	(159.455.713)	(36.583.036)	(5.710.000)	(82.036.747)	(96.211.073)	(379.996.569)	(4.295.028)	(384.291.597)	19.503.783.233
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	1.830.142	—	—	124.029	1.954.171	—	(1.811)	—	—	(6.841)	(8.652)	—	(8.652)	1.945.519
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	9.365.527	—	—	331.654	9.697.181	—	(8.774)	—	—	(32.314)	(41.088)	—	(41.088)	9.656.093
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	12.227.596.542	—	—	286.818.395	12.514.414.937	—	(15.356.638)	—	—	(19.374.857)	(34.731.495)	—	(34.731.495)	12.479.683.442
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	156.551.219	—	—	8.887.355	165.438.574	—	(235.768)	—	—	(855.942)	(1.091.710)	—	(1.091.710)	164.346.864
Subtotal	—	12.395.343.430	—	—	296.161.433	12.691.504.863	—	(15.602.991)	—	—	(20.269.954)	(35.872.945)	—	(35.872.945)	12.655.631.918
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.957.767.228	—	—	242.776.110	3.200.543.338	—	(141.071.192)	—	—	(136.054.891)	(277.126.083)	—	(277.126.083)	2.923.417.255
Deudores en cuentas corrientes	—	260.298.438	—	—	14.492.764	274.791.202	—	(13.374.978)	—	—	(5.630.222)	(19.005.200)	—	(19.005.200)	255.786.002
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.821.782.647	—	—	32.046.288	1.853.828.935	—	(49.414.222)	—	—	(19.074.955)	(68.489.177)	—	(68.489.177)	1.785.339.758
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	309.443	—	—	—	309.443	—	(4.678)	—	—	—	(4.678)	—	(4.678)	304.765
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	16.506	—	—	1.398.244	1.414.750	—	(5.186)	—	—	(1.345.160)	(1.350.346)	—	(1.350.346)	64.404
Subtotal	—	5.040.174.262	—	—	290.713.406	5.330.887.668	—	(203.870.256)	—	—	(162.105.228)	(365.975.484)	—	(365.975.484)	4.964.912.184
Total	14.601.428.261	21.803.288.698	254.456.215	277.566.451	973.727.736	37.910.467.361	(159.455.713)	(256.056.283)	(5.710.000)	(82.036.747)	(278.586.255)	(781.844.998)	(4.295.028)	(786.140.026)	37.124.327.335

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de junio de 2024 M$956.521.394 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$942.600.892 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

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		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2023	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Total M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Sub Total M$**	**Fogape Covid-19 M$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.855.599.229	3.910.753.380	185.244.306	197.361.316	321.133.221	15.470.091.452	(92.815.408)	(26.082.816)	(6.841.603)	(54.446.214)	(74.174.423)	(254.360.464)	(8.604.041)	(262.964.505)	15.207.126.947
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.122.026.899	3.628.989	5.672.463	6.521.757	157.558	1.138.007.666	(21.669.183)	(110.072)	(26.451)	(3.980.665)	(89.651)	(25.876.022)	—	(25.876.022)	1.112.131.644
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	93.742	—	—	—	—	93.742	(8.437)	—	—	—	—	(8.437)	—	(8.437)	85.305
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	529.966.816	41.564.511	6.584.433	2.101.968	2.544.595	582.762.323	(17.271.076)	(1.127.416)	(914.974)	(1.515.002)	(1.284.459)	(22.112.927)	—	(22.112.927)	560.649.396
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	85.208.577	90.882.807	4.828.602	3.739.282	1.854.602	186.513.870	(2.683.747)	(2.175.342)	(757.873)	(1.438.862)	(874.039)	(7.929.863)	—	(7.929.863)	178.584.007
Deudores por tarjetas de crédito	21.353.380	71.725.847	1.056.204	1.032.811	8.537.009	103.705.251	(879.573)	(2.206.931)	(150.946)	(608.279)	(4.660.224)	(8.505.953)	—	(8.505.953)	95.199.298
Operaciones de factoraje	558.315.898	39.020.605	5.257.733	453.349	183.157	603.230.742	(10.000.421)	(811.025)	(497.269)	(348.934)	(65.753)	(11.723.402)	—	(11.723.402)	591.507.340
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.462.557.940	277.280.259	32.017.094	35.524.932	13.685.773	1.821.065.998	(3.103.001)	(1.877.866)	(102.365)	(4.813.281)	(3.334.334)	(13.230.847)	(526.836)	(13.757.683)	1.807.308.315
Préstamos estudiantiles	—	52.521.497	—	—	4.114.248	56.635.745	—	(2.188.876)	—	—	(2.904.604)	(5.093.480)	—	(5.093.480)	51.542.265
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.417.383	10.895.425	194.687	9.204.141	1.295.519	29.007.155	(252.675)	(9.876)	(26.067)	(7.494.130)	(449.757)	(8.232.505)	—	(8.232.505)	20.774.650
Subtotal	14.642.539.864	4.498.273.320	240.855.522	255.939.556	353.505.682	19.991.113.944	(148.683.521)	(36.590.220)	(9.317.548)	(74.645.367)	(87.837.244)	(357.073.900)	(9.130.877)	(366.204.777)	19.624.909.167
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	—	2.339.195	—	—	151.032	2.490.227	—	(2.140)	—	—	(7.889)	(10.029)	—	(10.029)	2.480.198
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	10.982.699	—	—	329.465	11.312.164	—	(8.531)	—	—	(30.586)	(39.117)	—	(39.117)	11.273.047
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.871.796.173	—	—	250.592.697	12.122.388.870	—	(15.918.605)	—	—	(17.005.384)	(32.923.989)	—	(32.923.989)	12.089.464.881
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	158.981.259	—	—	7.981.184	166.962.443	—	(258.990)	—	—	(773.704)	(1.032.694)	—	(1.032.694)	165.929.749
Subtotal	—	12.044.099.326	—	—	259.054.378	12.303.153.704	—	(16.188.266)	—	—	(17.817.563)	(34.005.829)	—	(34.005.829)	12.269.147.875
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	2.943.848.264	—	—	237.358.651	3.181.206.915	—	(150.741.230)	—	—	(130.530.807)	(281.272.037)	—	(281.272.037)	2.899.934.878
Deudores en cuentas corrientes	—	268.525.229	—	—	2.448.975	270.974.204	—	(12.256.233)	—	—	(1.179.396)	(13.435.629)	—	(13.435.629)	257.538.575
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.817.402.640	—	—	34.973.914	1.852.376.554	—	(51.866.428)	—	—	(20.751.444)	(72.617.872)	—	(72.617.872)	1.779.758.682
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	380.027	—	—	—	380.027	—	(5.395)	—	—	—	(5.395)	—	(5.395)	374.632
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	15.013	—	—	1.483.004	1.498.017	—	(3.418)	—	—	(1.422.866)	(1.426.284)	—	(1.426.284)	71.733
Subtotal	—	5.030.171.173	—	—	276.264.544	5.306.435.717	—	(214.872.704)	—	—	(153.884.513)	(368.757.217)	—	(368.757.217)	4.937.678.500
Total	14.642.539.864	21.572.543.819	240.855.522	255.939.556	888.824.604	37.600.703.365	(148.683.521)	(267.651.190)	(9.317.548)	(74.645.367)	(259.539.320)	(759.836.946)	(9.130.877)	(768.967.823)	36.831.735.542

(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 2023 M$921.450.533 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$899.995.492 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 periodo señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			
Al 30 de junio de 2024	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	
Avales y fianzas	332.117.662	281.374	565.476	—	—	332.964.512	(4.637.446)	(4.686)	(78.460)	—	—	(4.720.592)	328.243.920
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	487.878.333	1.120.013	121.709	—	—	489.120.055	(1.134.578)	(3.768)	(3.377)	—	—	(1.141.723)	487.978.332
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.741.305.376	56.869.058	43.109.759	17.089.653	485.884	2.858.859.730	(31.241.761)	(580.694)	(3.619.168)	(5.969.744)	(207.096)	(41.618.463)	2.817.241.267
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.455.302.057	9.170.180.625	7.068.990	1.455.812	7.919.413	10.641.926.897	(2.830.048)	(4.555.671)	(98.531)	(697.164)	(3.816.382)	(11.997.796)	10.629.929.101
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	93.996.163	—	—	—	—	93.996.163	(3.387.026)	—	—	—	—	(3.387.026)	90.609.137
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.110.599.591	9.228.451.070	50.865.934	18.545.465	8.405.297	14.416.867.357	(43.230.859)	(5.144.819)	(3.799.536)	(6.666.908)	(4.023.478)	(62.865.600)	14.354.001.757

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			
Al 31 de diciembre 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$	
Avales y fianzas	350.420.368	585.852	524.610	—	—	351.530.830	(4.511.304)	(8.727)	(72.790)	—	—	(4.592.821)	346.938.009
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	350.122.695	481.686	—	—	—	350.604.381	(862.596)	(2.302)	—	—	—	(864.898)	349.739.483
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.524.034.608	52.139.853	45.875.794	17.884.957	361.640	2.640.296.852	(29.398.137)	(525.252)	(3.887.186)	(5.544.999)	(109.970)	(39.465.544)	2.600.831.308
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.446.598.855	8.623.438.487	5.224.110	975.501	8.220.801	10.084.457.754	(2.736.019)	(4.430.643)	(56.516)	(557.164)	(4.008.794)	(11.789.136)	10.072.668.618
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	120.544.954	—	—	—	—	120.544.954	(4.514.773)	—	—	—	—	(4.514.773)	116.030.181
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	4.791.721.480	8.676.645.878	51.624.514	18.860.458	8.582.441	13.547.434.771	(42.022.829)	(4.966.924)	(4.016.492)	(6.102.163)	(4.118.764)	(61.227.172)	13.486.207.599

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 2024	751.083	—	—	751.083
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	23.722	—	—	23.722
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	853.864	—	—	853.864
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(793.436)	—	—	(793.436)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	52.878	—	—	52.878
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	888.111	—	—	888.111

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 2023	677.791	—	—	677.791
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(194.358)	—	—	(194.358)
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	1.741.281	—	—	1.741.281
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.486.953)	—	—	(1.486.953)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	13.322	—	—	13.322
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	751.083	—	—	751.083

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	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Covid-19 M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2024	148.683.521	36.590.220	9.317.548	74.645.367	87.837.244	357.073.900	9.130.877	366.204.777
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	8.651.996	12.039.256	1.078.011	13.109.315	4.893.207	39.771.785	—	39.771.785
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(1.745.511)	—	3.063.807	—	—	1.318.296	—	1.318.296
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(71.986)	—	—	300.330	—	228.344	—	228.344
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(5.196.666)	11.371.852	—	6.175.186	—	6.175.186
Subestándar hasta Normal individual	162.541	—	(240.013)	—	—	(77.472)	—	(77.472)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	52.253	(202.760)	—	(150.507)	—	(150.507)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	338	—	—	(22.754)	—	(22.416)	—	(22.416)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(8.487.587)	—	—	23.099.759	14.612.172	—	14.612.172
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	362.574	—	—	(5.313.643)	(4.951.069)	—	(4.951.069)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	386.673	(427.462)	97.537	138.897	(111.121)	84.524	—	84.524
Nuevos créditos originados	111.335.959	12.120.057	3.014.008	4.417.132	8.517.911	139.405.067	—	139.405.067
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.524.642	4.310.772	598.814	1.124.365	553.326	14.111.919	—	14.111.919
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	(46.460)	(162.727)	—	(19.088)	—	(228.275)	—	(228.275)
Pago de créditos	(119.570.948)	(19.881.528)	(6.182.653)	(12.745.527)	(13.488.609)	(171.869.265)	—	(171.869.265)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(11.473.769)	(9.896.836)	(21.370.605)	—	(21.370.605)
Recuperación de créditos castigados	—	23.570	—	—	—	23.570	—	23.570
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	4.144.948	95.891	107.354	1.393.387	119.835	5.861.415	—	5.861.415
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(4.835.849)	(4.835.849)
Saldo al 30 de junio de 2024	159.455.713	36.583.036	5.710.000	82.036.747	96.211.073	379.996.569	4.295.028	384.291.597

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			Deducible Garantías FOGAPE	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal	Covid-19	Total
Colocaciones comerciales	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	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 ejercicio	(32.144.805)	(541.152)	(1.510.050)	19.715.476	31.936.758	17.456.227	—	17.456.227
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(2.845.211)	—	4.965.821	—	—	2.120.610	—	2.120.610
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(79.971)	—	—	1.191.137	—	1.111.166	—	1.111.166
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(4.559.668)	16.310.412	—	11.750.744	—	11.750.744
Subestándar hasta Normal individual	903.359	—	(12.684.664)	—	—	(11.781.305)	—	(11.781.305)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	165.784	(556.640)	—	(390.856)	—	(390.856)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	150	—	—	(16.627)	—	(16.477)	—	(16.477)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(16.099.144)	—	—	41.808.225	25.709.081	—	25.709.081
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	675.738	—	—	(10.938.128)	(10.262.390)	—	(10.262.390)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	847.292	(839.004)	84.003	66.367	(142.913)	15.745	—	15.745
Nuevos créditos originados	200.452.798	21.387.317	6.361.178	8.711.593	14.658.616	251.571.502	—	251.571.502
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	13.509.624	8.387.260	966.879	1.292.424	839.106	24.995.293	—	24.995.293
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(342.012)	—	(342.012)	—	(342.012)
Pago de créditos	(186.160.655)	(18.536.926)	(5.351.772)	(29.647.176)	(45.434.730)	(285.131.259)	—	(285.131.259)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(18.451.232)	(35.183.794)	(53.635.026)	—	(53.635.026)
Recuperación de créditos castigados	—	89.368	—	—	—	89.368	—	89.368
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	1.735.049	45.226	83.684	436.356	57.051	2.357.366	—	2.357.366
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(23.612.527)	(23.612.527)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	148.683.521	36.590.220	9.317.548	74.645.367	87.837.244	357.073.900	9.130.877	366.204.777

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 2024	16.188.266	17.817.563	34.005.829
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	1.069.845	858.514	1.928.359
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.036.366)	4.572.747	2.536.381
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	220.086	(843.988)	(623.902)
Nuevos créditos originados	729.324	110.442	839.766
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(567.961)	(2.059.891)	(2.627.852)
Aplicación de provisiones por castigos	(203)	(185.433)	(185.636)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	15.602.991	20.269.954	35.872.945

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 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 ejercicio	4.190.940	883.871	5.074.811
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(4.049.602)	8.493.770	4.444.168
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	315.345	(1.901.498)	(1.586.153)
Nuevos créditos originados	1.946.813	90.304	2.037.117
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.369.142)	(2.889.138)	(4.258.280)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.008.404)	(1.008.404)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	16.188.266	17.817.563	34.005.829

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 2024	214.872.704	153.884.513	368.757.217
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	85.765.529	39.194.137	124.959.666
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(66.996.680)	86.235.109	19.238.429
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	6.799.272	(17.922.792)	(11.123.520)
Nuevos créditos originados	46.665.333	39.714.419	86.379.752
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	39.324.929	1.398.417	40.723.346
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	(4)	—	(4)
Pago de créditos	(123.616.960)	(33.460.200)	(157.077.160)
Aplicación de provisiones por castigos	(65.780)	(106.940.668)	(107.006.448)
Recuperación de créditos castigados	1.050.278	—	1.050.278
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	71.635	2.293	73.928
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	203.870.256	162.105.228	365.975.484

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 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 ejercicio	16.273.896	187.407.908	203.681.804
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(136.021.705)	178.062.315	42.040.610
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	10.646.086	(33.033.464)	(22.387.378)
Nuevos créditos originados	126.857.988	92.820.676	219.678.664
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	81.700.526	3.969.941	85.670.467
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(86.983.307)	(209.361.432)	(296.344.739)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(200.848.804)	(200.848.804)
Recuperación de créditos castigados	2.344.651	—	2.344.651
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	10.623	22.282	32.905
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	214.872.704	153.884.513	368.757.217

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		
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2024	42.022.829	4.966.924	4.016.492	6.102.163	4.118.764	61.227.172
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	8.104.705	2.100.412	109.692	1.375.594	1.360.358	13.050.761
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(43.122)	—	87.321	—	—	44.199
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1.755)	—	—	31.933	—	30.178
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(187.214)	1.023.259	—	836.045
Subestándar hasta Normal individual	40.918	—	(65.792)	—	—	(24.874)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	4.364	(40.285)	—	(35.921)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	9	—	—	(100)	—	(91)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(66.503)	—	—	2.151.220	2.084.717
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	(654)	—	—	(1.793.564)	(1.794.218)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	20.956	(20.474)	5.055	—	—	5.537
Nuevos créditos contingentes otorgados	18.775.414	761.775	8.746.877	344.421	235.736	28.864.223
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(799.508)	(1.663.878)	(81.165)	(468.145)	(609.372)	(3.622.068)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	548.797	133.186	6.245	16.131	125.264	829.623
Otros cambios en provisiones	(25.438.384)	(1.065.969)	(8.842.339)	(1.718.063)	(1.564.928)	(38.629.683)
Saldo al 30 de junio de 2024	43.230.859	5.144.819	3.799.536	6.666.908	4.023.478	62.865.600

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		
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total 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 ejercicio	(932.805)	(286.969)	(37.273)	(25.524)	(617.041)	(1.899.612)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(371.193)	—	783.008	—	—	411.815
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(6.832)	—	—	313.088	—	306.256
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(390.730)	1.841.739	—	1.451.009
Subestándar hasta Normal individual	1.130.903	—	(3.492.575)	—	—	(2.361.672)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1.570	(65.472)	—	(63.902)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	450	—	—	(45.227)	—	(44.777)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(111.316)	—	—	2.164.216	2.052.900
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	4.441	—	—	(2.810.803)	(2.806.362)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	51.796	(43.352)	987	4.676	(10.681)	3.426
Nuevos créditos contingentes otorgados	30.167.889	1.566.636	11.695.607	1.463.199	587.458	45.480.789
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(235.447)	(349.317)	(59.511)	(222.271)	(315.511)	(1.182.057)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	223.178	971	(172.037)	174	72.945	125.231
Otros cambios en provisiones	(19.722.037)	(472.527)	(15.237.122)	(1.180.406)	(1.010.704)	(37.622.796)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	42.022.829	4.966.924	4.016.492	6.102.163	4.118.764	61.227.172

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (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 31 de diciembre 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$2.573.423.000. No hay colocaciones en garantía al 30 de junio de 2024.

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 periodo señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el				Total	Total	Créditos en el				Total	Total
	País		Exterior				País		Exterior			
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Adeudado por bancos	**1.300.401.389**	**2.100.933.333**	**394.644.582**	**418.997.780**	**1.695.045.971**	**2.519.931.113**	**(154.549)**	**—**	**(733.562)**	**(751.083)**	**(888.111)**	**(751.083)**
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	756.259.177	787.717.976	—	—	756.259.177	787.717.976	(12.404.917)	(12.486.059)	—	—	(12.404.917)	(12.486.059)
Fruticultura	659.522.491	645.469.873	—	—	659.522.491	645.469.873	(11.621.310)	(10.933.354)	—	—	(11.621.310)	(10.933.354)
Silvicultura	94.193.990	101.242.560	—	—	94.193.990	101.242.560	(2.825.945)	(2.787.585)	—	—	(2.825.945)	(2.787.585)
Pesca	34.640.880	26.295.617	—	—	34.640.880	26.295.617	(3.357.725)	(2.542.915)	—	—	(3.357.725)	(2.542.915)
Minería	590.733.736	417.025.417	—	—	590.733.736	417.025.417	(4.746.708)	(4.227.221)	—	—	(4.746.708)	(4.227.221)
Petróleo y gas natural	803.940	415.756	—	—	803.940	415.756	(8.977)	(9.815)	—	—	(8.977)	(9.815)
Industria manufacturera de productos;												
Alimenticios, bebidas y tabaco	532.938.457	512.731.706	—	—	532.938.457	512.731.706	(16.481.297)	(13.657.717)	—	—	(16.481.297)	(13.657.717)
Textil, cuero y calzado	30.994.617	33.011.130	—	—	30.994.617	33.011.130	(886.503)	(865.447)	—	—	(886.503)	(865.447)
Maderas y muebles	91.191.845	78.287.438	—	—	91.191.845	78.287.438	(2.600.510)	(2.065.033)	—	—	(2.600.510)	(2.065.033)
Celulosa, papel e imprentas	14.345.490	16.714.823	—	—	14.345.490	16.714.823	(349.482)	(721.327)	—	—	(349.482)	(721.327)
Químicos y derivados del petróleo	336.888.076	298.711.867	—	—	336.888.076	298.711.867	(7.300.735)	(6.516.052)	—	—	(7.300.735)	(6.516.052)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	628.377.937	551.243.924	—	—	628.377.937	551.243.924	(12.184.269)	(12.081.801)	—	—	(12.184.269)	(12.081.801)
Electricidad, gas y agua	419.236.799	438.098.307	1.429.573	1.326.453	420.666.372	439.424.760	(3.947.537)	(3.907.705)	(61.114)	(56.706)	(4.008.651)	(3.964.411)
Construcción de viviendas	237.921.417	262.452.171	—	—	237.921.417	262.452.171	(7.803.796)	(9.368.764)	—	—	(7.803.796)	(9.368.764)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	449.636.176	407.175.075	—	—	449.636.176	407.175.075	(11.755.865)	(11.125.091)	—	—	(11.755.865)	(11.125.091)
Comercio por mayor	1.586.439.718	1.794.263.747	—	—	1.586.439.718	1.794.263.747	(47.923.729)	(49.373.533)	—	—	(47.923.729)	(49.373.533)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.012.771.601	1.011.484.095	—	—	1.012.771.601	1.011.484.095	(41.974.839)	(38.313.869)	—	—	(41.974.839)	(38.313.869)
Transporte y almacenamiento	1.041.821.547	1.101.602.668	—	—	1.041.821.547	1.101.602.668	(26.095.860)	(20.776.615)	—	—	(26.095.860)	(20.776.615)
Telecomunicaciones	98.595.367	102.052.055	—	—	98.595.367	102.052.055	(3.753.827)	(2.395.324)	—	—	(3.753.827)	(2.395.324)
Servicios financieros	3.103.817.716	3.219.724.328	—	—	3.103.817.716	3.219.724.328	(28.061.686)	(28.040.961)	—	—	(28.061.686)	(28.040.961)
Servicios empresariales	1.940.670.396	1.969.605.081	—	—	1.940.670.396	1.969.605.081	(51.141.972)	(51.696.603)	—	—	(51.141.972)	(51.696.603)
Servicios de bienes inmuebles	3.369.708.474	3.359.135.295	13.697.096	19.930.500	3.383.405.570	3.379.065.795	(22.300.500)	(20.378.098)	(758.437)	(1.065.893)	(23.058.937)	(21.443.991)
Préstamos estudiantiles	54.502.722	56.635.745	—	—	54.502.722	56.635.745	(4.935.128)	(5.093.480)	—	—	(4.935.128)	(5.093.480)
Administración pública, defensa y carabineros	19.227.447	21.433.665	—	—	19.227.447	21.433.665	(231.452)	(287.718)	—	—	(231.452)	(287.718)
Servicios sociales y otros servicios comunales	918.933.403	899.491.997	—	—	918.933.403	899.491.997	(16.292.931)	(14.483.138)	—	—	(16.292.931)	(14.483.138)
Servicios personales	1.848.774.742	1.857.834.675	—	—	1.848.774.742	1.857.834.675	(42.484.546)	(40.946.953)	—	—	(42.484.546)	(40.946.953)
Subtotal	**19.872.948.161**	**19.969.856.991**	**15.126.669**	**21.256.953**	**19.888.074.830**	**19.991.113.944**	**(383.472.046)**	**(365.082.178)**	**(819.551)**	**(1.122.599)**	**(384.291.597)**	**(366.204.777)**
Colocaciones para vivienda	**12.691.504.863**	**12.303.153.704**	**—**	**—**	**12.691.504.863**	**12.303.153.704**	**(35.872.945)**	**(34.005.829)**	**—**	**—**	**(35.872.945)**	**(34.005.829)**
Colocaciones de consumo	**5.330.887.668**	**5.306.435.717**	**—**	**—**	**5.330.887.668**	**5.306.435.717**	**(365.975.484)**	**(368.757.217)**	**—**	**—**	**(365.975.484)**	**(368.757.217)**
Exposición por créditos contingentes	**14.416.867.357**	**13.547.434.771**	**—**	**—**	**14.416.867.357**	**13.547.434.771**	**(62.865.600)**	**(61.227.172)**	**—**	**—**	**(62.865.600)**	**(61.227.172)**

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

Al 30 de junio de 2024

	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%	1.804.108.597	32.047.706	12.974.819	6.188.099	13.828.256	1.869.147.477	(1.238.422)	(411.453)	(348.198)	(226.010)	(764.923)	(2.989.006)
40% < PVG <= 80%	9.339.598.766	236.527.951	99.143.683	40.965.891	127.261.813	9.843.498.104	(9.955.279)	(4.022.349)	(3.012.876)	(1.565.311)	(7.515.132)	(26.070.947)
80% < PVG <= 90%	567.479.482	12.220.941	3.867.227	3.266.628	9.747.633	596.581.911	(1.531.064)	(423.995)	(274.634)	(342.871)	(1.652.304)	(4.224.868)
PVG > 90%	374.194.673	1.723.732	1.306.086	849.233	4.203.647	382.277.371	(1.322.089)	(47.089)	(122.749)	(118.580)	(977.617)	(2.588.124)
Total	12.085.381.518	282.520.330	117.291.815	51.269.851	155.041.349	12.691.504.863	(14.046.854)	(4.904.886)	(3.758.457)	(2.252.772)	(10.909.976)	(35.872.945)

Al 31 de diciembre de 2023

	Colocaciones para Vivienda (M$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
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%	1.681.929.020	24.753.600	10.259.861	5.119.803	12.397.844	1.734.460.128	(1.264.658)	(341.101)	(289.355)	(179.630)	(687.785)	(2.762.529)
40% < PVG <= 80%	9.095.085.115	198.905.876	85.416.809	38.586.595	106.142.157	9.524.136.552	(10.392.322)	(3.540.796)	(2.618.807)	(1.490.533)	(6.234.786)	(24.277.244)
80% < PVG <= 90%	504.787.375	12.757.472	5.103.181	3.609.901	8.394.938	534.652.867	(1.662.132)	(476.824)	(430.400)	(378.909)	(1.422.911)	(4.371.176)
PVG > 90%	501.651.714	2.271.619	1.230.827	453.611	4.296.386	509.904.157	(1.489.787)	(81.766)	(67.024)	(20.149)	(936.154)	(2.594.880)
Total	11.783.453.224	238.688.567	102.010.678	47.769.910	131.231.325	12.303.153.704	(14.808.899)	(4.440.487)	(3.405.586)	(2.069.221)	(9.281.636)	(34.005.829)

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:

Al 30 de junio de 2024	Individual																					Grupal				Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera	Cartera	Total	Total	
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal		Normal	Incumplimiento			
	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$	M$
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	200.063.889	100.031.944	—	—	—	—	300.095.833	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300.095.833	—	—	—	300.095.833	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	247.367.849	—	—	—	247.367.849	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	247.367.849	—	—	—	247.367.849	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	37.892.812	97.343.967	7.327.676	4.712.278	—	—	147.276.733	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	147.276.733	—	—	—	147.276.733	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	237.956.701	197.375.911	254.695.525	4.712.278	—	—	694.740.415	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	694.740.415	—	—	—	694.740.415	—
Provisiones constituidas	85.664	162.835	557.147	82.465	—	—	888.111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	888.111	—	—	—	888.111	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,75%	—	—	0,13%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,13%	—	—	—	0,13%	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	999.234.530	1.837.025.649	2.266.903.620	3.286.460.141	2.023.651.690	10.413.275.630	126.167.022	44.946.931	10.176.226	8.650.297	189.940.476	76.204.617	44.058.449	21.363.079	35.395.605	15.407.858	24.401.868	216.831.476	10.820.047.582	3.789.559.132	350.245.600	4.139.804.732	14.959.852.314	3.868.141
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	297.726.875	333.352.298	295.967.312	276.259.609	217.774.206	1.421.080.300	6.947.362	1.755.353	566.223	—	9.268.938	3.190.905	443.414	297.899	729.999	349.017	2.701.760	7.712.994	1.438.062.232	3.334.221	342.493	3.676.714	1.441.738.946	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	90.571	90.571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	90.571	—	—	—	90.571	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	9.720.550	83.553.436	95.190.257	117.240.124	156.065.420	461.769.787	11.264.522	239.770	—	—	11.504.292	368.044	—	—	8.712	251.411	2.691.588	3.319.755	476.593.834	43.791.368	3.196.925	46.988.293	523.582.127	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	4.930	13.313.658	27.734.581	20.803.537	26.614.599	88.471.305	2.351.578	1.490.753	157.872	123.632	4.123.835	386.584	914.364	58.939	599.022	263.951	1.526.316	3.749.176	96.344.316	88.203.373	2.116.334	90.319.707	186.664.023	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	350.643	1.132.816	3.434.053	8.811.445	9.086.915	22.815.872	682.253	486.121	50.414	7.063	1.225.851	168.921	48.787	28.599	94.189	172.648	618.890	1.132.034	25.173.757	75.760.239	10.205.197	85.965.436	111.139.193	—
Operaciones de factoraje	1.006.625	169.315.154	150.558.511	65.734.137	161.639.682	102.702.647	650.956.756	5.518.948	—	—	—	5.518.948	—	—	—	5.604	—	139.629	145.233	656.620.937	35.280.181	289.180	35.569.361	692.190.298	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	53.622.391	50.019.152	383.921.676	531.224.070	516.023.146	1.534.810.435	19.668.458	7.805.898	5.102.561	150.069	32.726.986	3.913.055	16.030.408	1.171.354	11.766.814	2.089.787	660.975	35.632.393	1.603.169.814	280.476.136	15.166.893	295.643.029	1.898.812.843	426.887
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50.634.561	3.868.161	54.502.722	54.502.722	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	495.301	1.680.884	1.211.585	2.364.492	2.405.343	8.157.605	75.949	66.638	702	3.600	146.889	179.639	84.038	92.611	150.293	1.040.950	7.495.859	9.043.390	17.347.884	731.795	1.422.114	2.153.909	19.501.793	—
Subtotal	1.006.625	1.530.470.374	2.470.636.404	3.140.097.221	4.404.803.100	3.054.414.537	14.601.428.261	172.676.092	56.791.464	16.053.998	8.934.661	254.456.215	84.411.765	61.579.460	23.012.481	48.750.238	19.575.622	40.236.885	277.566.451	15.133.450.927	4.367.771.006	386.852.897	4.754.623.903	19.888.074.830	
Provisiones constituidas	362	970.257	4.108.974	30.345.857	46.747.927	77.282.336	159.455.713	4.205.674	1.011.861	261.967	230.498	5.710.000	1.688.235	6.157.946	5.753.120	19.500.095	12.724.154	36.213.197	82.036.747	247.202.460	36.583.036	96.211.073	132.794.109	379.996.569	4.295.028
% Provisiones constituidas	0,04%	0,06%	0,17%	0,97%	1,06%	2,53%	1,09%	2,44%	1,78%	1,63%	2,58%	2,24%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	29,56%	1,63%	0,84%	24,87%	2,79%	1,91%	—

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 2023	Individual																				Grupal				
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera	Cartera	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		Normal	Incumplimiento			
	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	205.361.744	—	—	—	205.361.744	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	205.361.744	—	—	—	205.361.744	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	18.157.800	179.044.399	11.552.902	4.371.730	—	509.205	213.636.036	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	213.636.036	—	—	—	213.636.036	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	18.157.800	179.044.399	216.914.646	4.371.730	—	509.205	418.997.780	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	418.997.780	—	—	—	418.997.780	—
Provisiones constituidas	6.537	147.712	474.501	76.505	—	45.828	751.083	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	751.083	—	—	—	751.083	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,75%	—	9,00%	0,18%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,18%	—	—	—	0,18%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.216.976.847	1.912.516.301	2.298.992.477	3.333.215.008	2.093.898.596	10.855.599.229	122.172.471	33.524.645	23.759.363	5.787.827	185.244.306	64.782.745	47.718.578	20.667.509	21.351.165	15.543.318	27.298.001	197.361.316	11.238.204.851	3.910.753.380	321.133.221	4.231.886.601	15.470.091.452	8.604.041
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	147.251.047	361.057.519	200.803.170	250.514.864	162.400.299	1.122.026.899	2.429.417	2.709.369	533.677	—	5.672.463	204.044	—	276.370	2.897.536	323.794	2.820.013	6.521.757	1.134.221.119	3.628.989	157.558	3.786.547	1.138.007.666	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	93.742	93.742	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	93.742	—	—	—	93.742	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	9.723.577	75.779.395	170.551.259	126.061.999	147.850.586	529.966.816	6.437.813	146.620	—	—	6.584.433	345.742	—	—	14.965	260.133	1.481.128	2.101.968	538.653.217	41.564.511	2.544.595	44.109.106	582.762.323	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	5.022.416	8.922.368	30.951.748	18.243.593	22.068.452	85.208.577	1.744.424	2.802.525	188.226	93.427	4.828.602	329.192	1.779.687	71.072	129.462	408.500	1.021.369	3.739.282	93.776.461	90.882.807	1.854.602	92.737.409	186.513.870	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	390.020	1.667.413	3.182.578	8.116.678	7.996.691	21.353.380	657.217	354.616	20.218	24.153	1.056.204	134.862	71.854	61.320	103.928	213.069	447.778	1.032.811	23.442.395	71.725.847	8.537.009	80.262.856	103.705.251	—
Operaciones de factoraje	2.823.961	82.283.586	140.880.389	88.002.236	146.089.259	98.236.467	558.315.898	5.257.733	—	—	—	5.257.733	58.557	9.080	—	—	1.144	384.568	453.349	564.026.980	39.020.605	183.157	39.203.762	603.230.742	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	57.798.708	50.596.274	348.083.095	512.701.024	493.378.839	1.462.557.940	21.049.548	6.150.019	4.462.378	355.149	32.017.094	3.226.611	27.315.989	1.220.519	3.141.335	411.779	208.699	35.524.932	1.530.099.966	277.280.259	13.685.773	290.966.032	1.821.065.998	526.836
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	52.521.497	4.114.248	56.635.745	56.635.745	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	374.941	1.752.204	1.084.649	2.069.014	2.136.575	7.417.383	136.806	54.968	2.696	217	194.687	216.944	77.664	93.054	335.539	1.233.201	7.247.739	9.204.141	16.816.211	10.895.425	1.295.519	12.190.944	29.007.155	—
Subtotal	2.823.961	1.519.821.142	2.553.171.863	3.141.651.212	4.397.011.439	3.028.060.247	14.642.539.864	159.885.429	45.742.762	28.966.558	6.260.773	240.855.522	69.298.697	76.972.852	22.389.844	27.973.930	18.394.938	40.909.295	255.939.556	15.139.334.942	4.498.273.320	353.505.682	4.851.779.002	19.991.113.944	—
Provisiones constituidas	1.017	940.601	4.094.233	29.970.446	42.674.388	71.002.836	148.683.521	3.436.408	1.514.669	3.883.896	482.575	9.317.548	1.385.974	7.697.285	5.597.461	11.189.572	11.956.710	36.818.365	74.645.367	232.646.436	36.590.220	87.837.244	124.427.464	357.073.900	9.130.877
% Provisiones constituidas	0,04%	0,06%	0,16%	0,95%	0,97%	2,34%	1,02%	2,15%	3,31%	13,41%	7,71%	3,87%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	29,17%	1,54%	0,81%	24,85%	2,56%	1,79%	

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					
Al 30 de junio de 2024	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Total M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Sub Total M$**	**Deducible garantías FOGAPE Covid-19 M$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Adeudado por bancos															
0 días	678.820.543	—	—	—	—	678.820.543	(881.472)	—	—	—	—	(881.472)	—	(881.472)	
1 a 29 días	15.919.872	—	—	—	—	15.919.872	(6.639)	—	—	—	—	(6.639)	—	(6.639)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	694.740.415	—	—	—	—	694.740.415	(888.111)	—	—	—	—	(888.111)	—	(888.111)	693.852.304
Colocaciones comerciales															
0 días	14.349.684.359	4.160.437.754	186.987.587	125.655.890	91.392.518	18.914.158.108	(155.490.567)	(27.812.389)	(4.821.937)	(31.074.249)	(18.764.382)	(237.963.524)	(4.044.259)	(242.007.783)	
1 a 29 días	235.620.359	149.209.789	37.992.904	15.708.409	33.600.337	472.131.798	(3.872.042)	(4.504.508)	(466.736)	(2.275.996)	(6.838.279)	(17.957.561)	(104.797)	(18.062.358)	
30 a 59 días	16.122.631	45.332.995	25.588.026	14.757.227	33.367.776	135.168.655	(93.092)	(2.964.566)	(343.297)	(1.892.812)	(6.151.534)	(11.445.301)	(54.241)	(11.499.542)	
60 a 89 días	912	12.790.468	3.887.698	7.590.783	24.105.319	48.375.180	(12)	(1.301.573)	(78.030)	(3.147.917)	(4.807.140)	(9.334.672)	(11.398)	(9.346.070)	
> = 90 días	—	—	—	113.854.142	204.386.947	318.241.089	—	—	—	(43.645.773)	(59.649.738)	(103.295.511)	(80.333)	(103.375.844)	
Subtotal	14.601.428.261	4.367.771.006	254.456.215	277.566.451	386.852.897	19.888.074.830	(159.455.713)	(36.583.036)	(5.710.000)	(82.036.747)	(96.211.073)	(379.996.569)	(4.295.028)	(384.291.597)	19.503.783.233
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	12.029.533.961	—	—	55.847.557	12.085.381.518	—	(10.257.738)	—	—	(3.789.116)	(14.046.854)	—	(14.046.854)	
1 a 29 días	—	248.434.230	—	—	34.086.100	282.520.330	—	(2.759.880)	—	—	(2.145.006)	(4.904.886)	—	(4.904.886)	
30 a 59 días	—	85.879.265	—	—	31.412.550	117.291.815	—	(1.698.955)	—	—	(2.059.502)	(3.758.457)	—	(3.758.457)	
60 a 89 días	—	31.495.974	—	—	19.773.877	51.269.851	—	(886.418)	—	—	(1.366.354)	(2.252.772)	—	(2.252.772)	
> = 90 días	—	—	—	—	155.041.349	155.041.349	—	—	—	—	(10.909.976)	(10.909.976)	—	(10.909.976)	
Subtotal	—	12.395.343.430	—	—	296.161.433	12.691.504.863	—	(15.602.991)	—	—	(20.269.954)	(35.872.945)	—	(35.872.945)	12.655.631.918
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.775.868.333	—	—	98.698.535	4.874.566.868	—	(147.404.230)	—	—	(49.412.336)	(196.816.566)	—	(196.816.566)	
1 a 29 días	—	182.000.358	—	—	35.989.141	217.989.499	—	(31.064.459)	—	—	(19.896.016)	(50.960.475)	—	(50.960.475)	
30 a 59 días	—	60.925.785	—	—	35.508.954	96.434.739	—	(17.007.094)	—	—	(21.509.928)	(38.517.022)	—	(38.517.022)	
60 a 89 días	—	21.379.786	—	—	27.654.669	49.034.455	—	(8.394.473)	—	—	(15.908.559)	(24.303.032)	—	(24.303.032)	
> = 90 días	—	—	—	—	92.862.107	92.862.107			—	—	(55.378.389)	(55.378.389)	—	(55.378.389)	
Subtotal	—	5.040.174.262	—	—	290.713.406	5.330.887.668	—	(203.870.256)	—	—	(162.105.228)	(365.975.484)	—	(365.975.484)	4.964.912.184
Total Colocaciones	15.296.168.676	21.803.288.698	254.456.215	277.566.451	973.727.736	38.605.207.776	(160.343.824)	(256.056.283)	(5.710.000)	(82.036.747)	(278.586.255)	(782.733.109)	(4.295.028)	(787.028.137)	37.818.179.639

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 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$**
Adeudado por bancos															
0 días	331.229.644	—	—	—	—	331.229.644	(686.775)	—	—	—	—	(686.775)	—	(686.775)	
1 a 29 días	87.768.136	—	—	—	—	87.768.136	(64.308)	—	—	—	—	(64.308)	—	(64.308)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	418.997.780	—	—	—	—	418.997.780	(751.083)	—	—	—	—	(751.083)	—	(751.083)	418.246.697
Colocaciones comerciales															
0 días	14.476.237.311	4.327.339.676	197.115.945	90.647.551	94.558.985	19.185.899.468	(146.687.721)	(28.206.017)	(8.043.207)	(20.577.134)	(19.228.256)	(222.742.335)	(8.700.112)	(231.442.447)	
1 a 29 días	153.429.335	117.335.416	26.505.648	9.798.864	28.281.172	335.350.435	(1.805.305)	(3.913.428)	(893.652)	(1.501.606)	(5.175.510)	(13.289.501)	(174.671)	(13.464.172)	
30 a 59 días	12.857.010	42.251.769	13.106.279	18.285.276	28.894.167	115.394.501	(189.449)	(3.012.037)	(339.444)	(3.236.111)	(5.519.362)	(12.296.403)	(88.639)	(12.385.042)	
60 a 89 días	16.208	11.346.459	4.127.628	8.628.162	21.846.468	45.964.925	(1.046)	(1.458.738)	(41.241)	(978.200)	(4.312.902)	(6.792.127)	(14.367)	(6.806.494)	
> = 90 días	—	—	22	128.579.703	179.924.890	308.504.615	—	—	(4)	(48.352.316)	(53.601.214)	(101.953.534)	(153.088)	(102.106.622)	
Subtotal	14.642.539.864	4.498.273.320	240.855.522	255.939.556	353.505.682	19.991.113.944	(148.683.521)	(36.590.220)	(9.317.548)	(74.645.367)	(87.837.244)	(357.073.900)	(9.130.877)	(366.204.777)	19.624.909.167
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	11.732.315.441	—	—	51.137.783	11.783.453.224	—	(11.327.893)	—	—	(3.481.006)	(14.808.899)	—	(14.808.899)	
1 a 29 días	—	208.412.036	—	—	30.276.531	238.688.567	—	(2.525.632)	—	—	(1.914.855)	(4.440.487)	—	(4.440.487)	
30 a 59 días	—	74.183.707	—	—	27.826.971	102.010.678	—	(1.503.605)	—	—	(1.901.981)	(3.405.586)	—	(3.405.586)	
60 a 89 días	—	29.188.142	—	—	18.581.768	47.769.910	—	(831.136)	—	—	(1.238.085)	(2.069.221)	—	(2.069.221)	
> = 90 días	—	—	—	—	131.231.325	131.231.325	—	—	—	—	(9.281.636)	(9.281.636)	—	(9.281.636)	
Subtotal	—	12.044.099.326	—	—	259.054.378	12.303.153.704	—	(16.188.266)	—	—	(17.817.563)	(34.005.829)	—	(34.005.829)	12.269.147.875
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.767.940.801	—	—	91.079.004	4.859.019.805	—	(157.193.976)	—	—	(46.178.504)	(203.372.480)	—	(203.372.480)	
1 a 29 días	—	178.082.085	—	—	28.153.965	206.236.050	—	(30.682.806)	—	—	(15.170.931)	(45.853.737)	—	(45.853.737)	
30 a 59 días	—	61.487.176	—	—	32.197.456	93.684.632	—	(17.854.110)	—	—	(19.547.912)	(37.402.022)	—	(37.402.022)	
60 a 89 días	—	22.661.111	—	—	27.970.778	50.631.889	—	(9.141.812)	—	—	(15.795.963)	(24.937.775)	—	(24.937.775)	
> = 90 días	—	—	—	—	96.863.341	96.863.341	—	—	—	—	(57.191.203)	(57.191.203)	—	(57.191.203)	
Subtotal	—	5.030.171.173	—	—	276.264.544	5.306.435.717	—	(214.872.704)	—	—	(153.884.513)	(368.757.217)	—	(368.757.217)	4.937.678.500
Total Colocaciones	15.061.537.644	21.572.543.819	240.855.522	255.939.556	888.824.604	38.019.701.145	(149.434.604)	(267.651.190)	(9.317.548)	(74.645.367)	(259.539.320)	(760.588.029)	(9.130.877)	(769.718.906)	37.249.982.239

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(k) Contratos de leasing financiero

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

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Hasta 1 año	639.880.832	610.656.944	(95.451.320)	(88.444.341)	544.429.512	522.212.603
Desde 1 hasta 2 años	477.108.805	453.712.979	(66.893.878)	(63.078.758)	410.214.927	390.634.221
Desde 2 hasta 3 años	315.436.673	301.559.876	(41.604.427)	(38.839.307)	273.832.246	262.720.569
Desde 3 hasta 4 años	207.844.308	199.375.626	(27.139.752)	(25.017.839)	180.704.556	174.357.787
Desde 4 hasta 5 años	140.124.077	133.011.435	(19.046.690)	(17.248.121)	121.077.387	115.763.314
Más de 5 años	394.240.668	383.050.760	(40.839.784)	(36.063.942)	353.400.884	346.986.818
Total	2.174.635.363	2.081.367.620	(290.975.851)	(268.692.308)	1.883.659.512	1.812.675.312

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M$15.462.774 al 30 de junio de 2024 (M$8.770.713 en diciembre de 2023).

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 10 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de junio de 2024 y el ejercicio 2023 no se efectuaron compras de cartera.

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

Durante el período 2024 y 2023 se realizaron las siguientes ventas:

	Junio 2024			
	Valor créditos M$	Provisión M$	Valor de venta M$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M$
Venta de colocaciones vigentes	2.327.193	(228.279)	2.327.193	228.279
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	2.327.193	(228.279)	2.327.193	228.279

	Junio 2023			
	Valor créditos M$	Provisión M$	Valor de venta M$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M$
Venta de colocaciones vigentes	15.823.701	—	15.823.701	—
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	15.823.701	—	15.823.701	—

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2024 y el ejercicio 2023, 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$75.907.291 al 30 de junio de 2024 (M$76.993.670 al 31 de diciembre de 2023), según el siguiente detalle:

		% de Participación		Activo	
Sociedad	Accionista	Junio 2024 %	Diciembre 2023 %	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	36.835.766	36.084.460
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	5.637.659	4.862.139
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	5.216.213	4.783.193
Administrador Financiero de Transantiago S.A. (4)	Banco de Chile	20,00	20,00	3.826.218	4.285.163
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	2.425.731	2.393.543
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.835.191	1.802.765
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.179.535	1.199.235
Subtotal Asociadas				56.956.313	55.410.498
Negocios Conjuntos					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	8.759.765	7.832.209
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	1.353.773	1.839.724
Subtotal Negocios Conjuntos				10.113.538	9.671.933
Subtotal				67.069.851	65.082.431
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A. (1) (2) (3)	Banchile Corredores de Bolsa			6.711.742	10.242.689
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (2)	Banco de Chile			1.661.832	1.285.558
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (2)	Banchile Corredores de Bolsa			349.500	349.500
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			106.379	25.505
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			7.987	7.987
Subtotal Inversiones Minoristas				8.837.440	11.911.239
Total				75.907.291	76.993.670

(1) Con fecha 14 de noviembre de 2023, se materializó la fusión con la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. ("SIM"), siendo Holding Bursátil Regional S.A. la continuadora de todos sus derechos y obligaciones. Adicionalmente, con misma fecha se realizó aumento de capital de la sociedad, mediante el aporte de 3.000.000 de acciones emitidas por la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

(2) 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.

(3) Con fecha 3 de mayo de 2024, la filial Banchile Corredores de Bolsa realizó la enajenación de 546.278 acciones de la sociedad. El valor razonable de las acciones vendidas y la ganancia acumulada antes de impuestos al momento de la disposición, equivalen a M$2.294.000 y M$1.899.000, respectivamente. El resultado obtenido ha sido registrado como un abono en cuentas patrimoniales.

(4) Con fecha 18 de julio de 2024, la sociedad informó el acuerdo para efectuar disminución de su capital social por un monto equivalente a M$9.810.000.

(b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2024 y 2023, es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Valor libro inicial	65.082.431	56.177.118
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	3.763.877	5.283.916
Dividendos percibidos	(1.770.129)	(3.474.885)
Otros	(6.328)	34.290
Total	67.069.851	58.020.439

(c) Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 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	
Junio 2024	**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 Depósito de Valores S.A. M$**	**Redbanc S.A. M$**	**Transbank S.A. M$**	**Administrador Financiero de Transantiago S.A. M$**	**Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. M$**	**Artikos Chile S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	8.994.819	1.872.590	82.990	12.355.851	1.222.381.102	63.406.323	9.392.273	1.872.486	66.205.720
Activos no corrientes	10.853.691	7.701.799	8.967.898	15.651.478	164.171.837	827.867	10.186.978	2.264.042	17.766.660
Total Activos	**19.848.510**	**9.574.389**	**9.050.888**	**28.007.329**	**1.386.552.939**	**64.234.190**	**19.579.251**	**4.136.528**	**83.972.380**
Pasivos corrientes	2.948.342	1.275.581	2.153	11.096.963	1.208.383.079	43.164.668	4.150.031	1.015.770	61.640.159
Pasivos no corrientes	210.800	450.245	—	3.347.098	37.341.021	2.334.777	731.279	413.213	4.812.690
Total Pasivos	**3.159.142**	**1.725.826**	**2.153**	**14.444.061**	**1.245.724.100**	**45.499.445**	**4.881.310**	**1.428.983**	**66.452.849**
Patrimonio	16.689.368	7.848.563	9.048.735	13.563.268	140.828.839	18.734.745	14.689.493	2.707.545	17.519.531
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.448	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**19.848.510**	**9.574.389**	**9.050.888**	**28.007.329**	**1.386.552.939**	**64.234.190**	**19.579.251**	**4.136.528**	**83.972.380**
Ingresos operacionales	8.455.089	2.236.563	7.158	25.351.261	369.746.925	2.066.016	3.846.151	2.712.738	18.684.884
Gastos operacionales	(5.697.221)	(2.331.041)	(20.729)	(23.843.967)	(304.237.099)	(1.046.708)	(3.438.010)	(1.850.917)	(16.617.053)
Otros gastos o ingresos	233.665	136.894	795.619	2.748	(62.290.059)	790.496	380.943	57.640	405.653
Utilidad antes de impuesto	**2.991.533**	**42.416**	**782.048**	**1.510.042**	**3.219.767**	**1.809.804**	**789.084**	**919.461**	**2.473.484**
Impuesto a la renta	(738.535)	7.603	—	(356.171)	(347.407)	(488.647)	(148.593)	(251.937)	(618.371)
Utilidad del período	**2.252.998**	**50.019**	**782.048**	**1.153.871**	**2.872.360**	**1.321.157**	**640.491**	**667.524**	**1.855.113**

	Asociadas							Negocios Conjuntos	
Diciembre 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	6.379.708	840.503	104.075	11.054.263	1.362.960.953	66.715.635	21.041.491	3.768.043	84.568.827
Activos no corrientes	10.982.802	8.377.354	8.834.249	16.275.012	164.517.740	866.946	12.760.387	1.723.931	18.137.581
Total Activos	**17.362.510**	**9.217.857**	**8.938.324**	**27.329.275**	**1.527.478.693**	**67.582.581**	**33.801.878**	**5.491.974**	**102.706.408**
Pasivos corrientes	3.033.939	898.841	525.051	11.625.783	1.355.562.354	47.241.488	18.767.643	1.898.311	82.502.803
Pasivos no corrientes	246.475	495.576	—	3.235.956	36.641.252	—	766.520	406.044	4.539.187
Total Pasivos	**3.280.414**	**1.394.417**	**525.051**	**14.861.739**	**1.392.203.606**	**47.241.488**	**19.534.163**	**2.304.355**	**87.041.990**
Patrimonio	14.082.096	7.823.440	8.413.273	12.467.536	135.275.087	20.341.093	14.258.802	3.187.619	15.664.418
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.771	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**17.362.510**	**9.217.857**	**8.938.324**	**27.329.275**	**1.527.478.693**	**67.582.581**	**33.801.736**	**5.491.974**	**102.706.408**
Ingresos operacionales	8.973.422	5.115.661	14.416	58.576.429	969.392.972	4.818.357	9.355.624	5.571.637	43.709.121
Gastos operacionales	(2.812.422)	(4.822.803)	(49.945)	(57.846.710)	(821.426.460)	(2.539.966)	(8.667.458)	(3.558.072)	(39.366.450)
Otros gastos o ingresos	589.097	344.950	1.753.497	126.364	(113.485.369)	2.286.148	743.456	136.544	1.503.172
Utilidad antes de impuesto	**6.750.097**	**637.808**	**1.717.968**	**856.083**	**34.481.143**	**4.564.539**	**1.431.622**	**2.150.109**	**5.845.843**
Impuesto a la renta	(1.692.283)	(66.275)	—	(100.133)	(7.667.220)	(948.800)	(430.246)	(510.682)	(1.443.732)
Utilidad del período	**5.057.814**	**571.533**	**1.717.968**	**755.950**	**26.813.923**	**3.615.739**	**1.001.376**	**1.639.427**	**4.402.111**

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2024 Años	Diciembre 2023 Años	Junio 2024 Años	Diciembre 2023 Años	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	5	5	352.156.435	322.148.071	(202.122.458)	(184.943.838)	150.033.977	137.204.233
Total					352.156.435	322.148.071	(202.122.458)	(184.943.838)	150.033.977	137.204.233

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	322.148.071	263.268.240
Adquisición	30.227.311	59.954.939
Retiros/Bajas	(218.947)	(1.050.005)
Reclasificación	—	—
Deterioro (*)	—	(25.103)
Total	352.156.435	322.148.071
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(184.943.838)	(156.647.782)
Amortización del período (**)	(17.397.567)	(29.346.061)
Retiros/Bajas	218.947	1.050.005
Reclasificación	—	—
Deterioro (*)	—	—
Total	(202.122.458)	(184.943.838)
Saldo Neto	150.033.977	137.204.233

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

(c) Al 30 de junio de 2024 el Banco mantiene M$11.726.197 (M$14.869.055 al 31 de diciembre de 2023) de activos asociados a desarrollos tecnológicos.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre de 2023. 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 junio 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2024 Años	Diciembre 2023 Años	Junio 2024 Años	Diciembre 2023 Años	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Edificios	26	26	18	18	326.194.903	322.764.015	(169.841.662)	(165.285.629)	156.353.241	157.478.386
Equipos	5	5	3	3	258.342.313	256.932.764	(229.131.976)	(221.084.781)	29.210.337	35.847.983
Otros	7	7	4	4	62.845.614	61.119.078	(53.794.322)	(52.788.016)	9.051.292	8.331.062
Total					647.382.830	640.815.857	(452.767.960)	(439.158.426)	194.614.870	201.657.431

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	Junio 2024			
	Terrenos y Edificios M$	Equipos M$	Otros M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2024	322.764.015	256.932.764	61.119.078	640.815.857
Adiciones	3.772.674	2.089.803	1.986.211	7.848.688
Bajas y ventas del período	(341.786)	(680.061)	(259.675)	(1.281.522)
Deterioro (**)	—	(193)	—	(193)
Total	326.194.903	258.342.313	62.845.614	647.382.830
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	(165.285.629)	(221.084.781)	(52.788.016)	(439.158.426)
Depreciación del período (*)	(4.840.356)	(8.523.114)	(1.259.106)	(14.622.576)
Bajas y ventas del período	284.323	475.919	252.800	1.013.042
Total	(169.841.662)	(229.131.976)	(53.794.322)	(452.767.960)
Saldo al 30 de junio de 2024	156.353.241	29.210.337	9.051.292	194.614.870

	Diciembre 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	10.277.163	11.136.149	3.338.197	24.751.509
Bajas y ventas del ejercicio	(4.479.372)	(905.714)	(1.109.886)	(6.494.972)
Deterioro (***)	—	(2.674)	—	(2.674)
Total	322.764.015	256.932.764	61.119.078	640.815.857
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(157.809.594)	(203.137.826)	(51.490.708)	(412.438.128)
Depreciación del período	(9.295.178)	(18.733.342)	(2.364.708)	(30.393.228)
Bajas y ventas del período	1.819.143	786.387	1.067.400	3.672.930
Total	(165.285.629)	(221.084.781)	(52.788.016)	(439.158.426)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	157.478.386	35.847.983	8.331.062	201.657.431

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización.
(**) Ver Nota N°22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(***) No incluye provisión de castigo de activo fijo por M$1.751.259.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos (continuación)

(c) Al 30 de junio de 2024 el Banco registra M$5.535.952 (M$3.395.224 al 31 de diciembre de 2023) en activos en proceso de construcción.

(d) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

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

(a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Categorías						
Edificios	146.637.878	145.849.697	(84.018.572)	(75.362.046)	62.619.306	70.487.651
Espacios para ATMs	34.764.999	33.061.803	(5.895.272)	(2.669.197)	28.869.727	30.392.606
Mejoras propiedades en arrendamiento	30.360.855	30.425.024	(22.308.202)	(22.415.994)	8.052.653	8.009.030
Total	211.763.732	209.336.524	(112.222.046)	(100.447.237)	99.541.686	108.889.287

(b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	Junio 2024			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2024	145.849.697	33.061.803	30.425.024	209.336.524
Adiciones	3.363.631	2.362.358	700.339	6.426.328
Bajas	(2.325.430)	(189.760)	(764.508)	(3.279.698)
Remedición	(250.020)	(469.402)	—	(719.422)
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	146.637.878	34.764.999	30.360.855	211.763.732
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	(75.362.046)	(2.669.197)	(22.415.994)	(100.447.237)
Depreciación del período (*)	(10.602.795)	(3.415.835)	(570.664)	(14.589.294)
Bajas	1.946.269	189.760	678.456	2.814.485
Total	(84.018.572)	(5.895.272)	(22.308.202)	(112.222.046)
Saldo al 30 de junio de 2024	62.619.306	28.869.727	8.052.653	99.541.686

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

	Diciembre 2023			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2024	144.483.565	43.492.628	28.594.527	216.570.720
Adiciones	16.788.894	31.032.943	1.992.598	49.814.435
Bajas	(14.934.795)	(42.819.626)	(162.101)	(57.916.522)
Remedición	(487.967)	(392.025)	—	(879.992)
Otros incrementales	—	1.747.883	—	1.747.883
Total	145.849.697	33.061.803	30.425.024	209.336.524
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	(64.352.875)	(35.735.146)	(21.561.381)	(121.649.402)
Depreciación del ejercicio (*)	(21.459.384)	(9.736.108)	(1.016.714)	(32.212.206)
Bajas	10.450.213	42.802.057	162.101	53.414.371
Total	(75.362.046)	(2.669.197)	(22.415.994)	(100.447.237)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	70.487.651	30.392.606	8.009.030	108.889.287

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	Junio 2024							
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	—	1.785.841	3.008.061	10.277.461	23.101.219	16.358.644	13.409.361	67.940.587
ATMs	—	681.397	1.309.762	5.711.815	14.833.885	8.726.822	83.653	31.347.334
Total	—	2.467.238	4.317.823	15.989.276	37.935.104	25.085.466	13.493.014	99.287.921

	Diciembre 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	—	1.736.614	3.428.705	12.411.781	25.177.580	18.204.578	15.944.987	76.904.245
ATMs	—	640.936	1.274.569	5.537.948	13.932.117	11.449.396	15.350	32.850.316
Total	—	2.377.550	4.703.274	17.949.729	39.109.697	29.653.974	15.960.337	109.754.561

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 2024 y 2023:

Pasivo por arrendamiento	**Flujo total de efectivo para el período M$**
Saldos al 1 de enero de 2023	89.369.310
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	13.226.522
Gastos por devengamiento de intereses	900.948
Pagos de capital e intereses	(17.863.532)
Remedición	(244.817)
Bajas de contratos	(4.991)
Reajustes	2.142.327
Saldos al 30 de junio de 2023	87.525.767
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	30.704.554
Gastos por devengamiento de intereses	1.078.631
Pagos de capital e intereses	(14.219.974)
Remedición	(635.175)
Bajas de contratos	(4.709.234)
Reajustes	1.735.346
Saldos al 31 de diciembre de 2023	101.479.915
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	3.918.826
Gastos por devengamiento de intereses	1.226.910
Pagos de capital e intereses	(14.661.283)
Remedición	(719.422)
Bajas de contratos	(380.269)
Reajustes	1.784.081
Saldos al 30 de junio de 2024	92.648.758

(e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de junio de 2024 corresponden a M$3.547.600 (M$4.798.990 al 31 de diciembre de 2023).

(f) Al 30 de junio de 2024 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M$15.871.485 (M$15.723.430 al 31 de diciembre de 2023).

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 – Impuestos

(a) Impuestos Corrientes

El Banco y sus subsidiarias al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de acuerdo al siguiente detalle:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Impuesto a la renta	(162.518.020)	(298.876.737)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	242.720.381	429.553.909
Crédito por gastos de capacitación	573.333	2.300.000
Otros	7.286.216	7.408.643
Total Impuesto por recuperar (Neto)	88.061.910	140.385.815
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Impuesto corriente activo	88.061.910	141.194.035
Impuesto corriente pasivo	—	(808.220)
Total impuesto neto	88.061.910	140.385.815

(b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	161.049.788	142.413.679
Impuesto ejercicios anteriores	(5.343.321)	—
Subtotal	155.706.467	142.413.679
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	9.815.592	2.398.997
Subtotal	9.815.592	2.398.997
Otros	(241.459)	6.680.159
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	165.280.600	151.492.835

Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 – Impuestos

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2024 y 2023:

	Junio 2024		Junio 2023	
	Tasa de impuesto %	M$	Tasa de impuesto %	M$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	212.364.615	27,00	202.389.609
Agregados o deducciones	(1,33)	(10.437.504)	(0,34)	(2.557.601)
Corrección monetaria tributaria	(4,55)	(35.796.682)	(6,22)	(46.607.108)
Otros	(0,11)	(849.829)	(0,23)	(1.732.065)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	21,01	165.280.600	20,21	151.492.835

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2024 es 21,01% (20,21% a junio 2023).

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 Consolidados Intermedios los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de junio de 2024:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2023 M$	**Resultados M$**	**Patrimonio M$**	**Saldos al 30.06.2024 M$**
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	372.266.772	7.429.245	—	379.696.017
Provisión asociada al personal	24.403.542	(8.350.393)	—	16.053.149
Provisión línea de crédito libre disposición	3.183.067	56.338	—	3.239.405
Provisión de vacaciones	12.025.696	(298.506)	—	11.727.190
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	14.937.246	2.421.309	—	17.358.555
Provisión indemnización años de servicio	1.252.135	(74.742)	(48.802)	1.128.591
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.856.576	695.720	—	10.552.296
Provisión gastos devengados	10.737.211	(1.059.681)	—	9.677.530
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	277.637	—	(277.637)	—
Leasing	103.351.923	(3.728.990)	—	99.622.933
Ingresos recibidos por adelantado	5.149.109	(870.802)	—	4.278.307
Diferencia valorización activo fijo	2.875.662	900.105	—	3.775.767
Otros ajustes	31.007.869	(4.445.942)	—	26.561.927
Total Diferencias Deudoras	591.324.445	(7.326.339)	(326.439)	583.671.667
Diferencias Acreedoras:				
Intangible (software y otros)	19.084.537	2.660.558	—	21.745.095
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	886.625	886.625
Activos transitorios	8.875.326	4.097.765	—	12.973.091
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.483.865	(72.069)	—	2.411.796
Gastos anticipados	10.884.775	(2.382.767)	—	8.502.008
Diferencia posición de cambio	1.635.723	(946.354)	—	689.369
Gasto colocación bonos activados	5.257.436	(78.053)	—	5.179.383
Otros ajustes	3.285.066	(789.827)	—	2.495.239
Total Diferencias Acreedoras	51.506.728	2.489.253	886.625	54.882.606
Total Neto	539.817.717	(9.815.592)	(1.213.064)	528.789.061

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

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

Conciliación con estado de situación:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Impuesto diferido activo	528.895.470	539.817.717
Impuesto diferido pasivo	(106.409)	—
Total impuesto diferido	528.789.061	539.817.717

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2023:

	Saldos al 31.12.2022 M$	Reconocido en Resultados M$	Reconocido en Patrimonio M$	Saldos al 31.12.2023 M$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	376.742.748	(4.475.976)	—	372.266.772
Provisión asociada al personal	20.228.128	4.175.414	—	24.403.542
Provisión línea de crédito libre disposición	3.428.861	(245.794)	—	3.183.067
Provisión de vacaciones	11.139.347	886.349	—	12.025.696
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	10.304.835	4.632.411	—	14.937.246
Provisión indemnización años de servicio	1.367.846	(135.906)	20.195	1.252.135
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.145.642	710.934	—	9.856.576
Provisión gastos devengados	11.829.412	(1.092.201)	—	10.737.211
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	3.670.332	—	(3.392.695)	277.637
Leasing	89.820.930	13.530.993	—	103.351.923
Ingresos recibidos por adelantado	9.011.877	(3.862.768)	—	5.149.109
Diferencia valorización activo fijo	402.906	2.472.756	—	2.875.662
Otros ajustes	31.551.928	(544.059)	—	31.007.869
Total Diferencias Deudoras	578.644.792	16.052.153	(3.372.500)	591.324.445
Diferencias Acreedoras:				
Intangible (software y otros)	11.340.284	7.744.253	—	19.084.537
Activos transitorios	7.953.495	921.831	—	8.875.326
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.440.506	43.359	—	2.483.865
Gastos anticipados	2.688.016	8.196.759	—	10.884.775
Diferencia posición de cambio	3.406.353	(1.770.630)	—	1.635.723
Gasto colocación bonos activados	5.810.104	(552.668)	—	5.257.436
Otros ajustes	5.496.682	(2.211.616)	—	3.285.066
Total Diferencias Acreedoras	39.135.440	12.371.288	—	51.506.728
Total Neto	539.509.352	3.680.865	(3.372.500)	539.817.717

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

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

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

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30.06.2024	**Activos a valor de estados financieros (*) M$**	**Activos a valor tributario M$**	**Activos a valor tributario**		
			Cartera vencida con garantía M$	**Cartera vencida sin garantía M$**	**Total cartera vencida M$**
Adeudado por bancos	1.694.157.860	1.695.045.971	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.943.012.750	17.363.154.317	47.214.086	113.541.668	160.755.754
Colocaciones de consumo	4.964.607.419	5.421.214.241	1.050.505	36.536.500	37.587.005
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	12.655.631.918	12.698.541.312	11.642.747	670.641	12.313.388
Total	36.257.409.947	37.177.955.841	59.907.338	150.748.809	210.656.147

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2023	**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	2.519.180.030	2.519.931.113	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.217.022.563	17.828.755.863	41.328.609	107.463.937	148.792.546
Colocaciones de consumo	4.937.303.868	5.331.412.217	1.205.529	37.531.712	38.737.241
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	12.269.147.875	12.308.024.557	9.301.301	586.499	9.887.800
Total	36.942.654.336	37.988.123.750	51.835.439	145.582.148	197.417.587

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2024 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 30.06.2024 M$
Colocaciones comerciales	107.463.937	(31.351.123)	61.619.906	(24.191.052)	113.541.668
Colocaciones de consumo	37.531.712	(168.753.691)	178.988.229	(11.229.750)	36.536.500
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	586.499	(504.085)	1.042.580	(454.353)	670.641
Total	145.582.148	(200.608.899)	241.650.715	(35.875.155)	150.748.809

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2023 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 31.12.2023 M$
Colocaciones comerciales	75.561.138	(75.702.111)	137.856.775	(30.251.865)	107.463.937
Colocaciones de consumo	28.448.091	(317.350.154)	345.142.484	(18.708.709)	37.531.712
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	669.313	(2.087.828)	3.033.171	(1.028.157)	586.499
Total	104.678.542	(395.140.093)	486.032.430	(49.988.731)	145.582.148

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	11.625.824	28.433.625
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	29.738	59.533
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	488.049	2.139.425

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	29.738	59.533

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	377.653.734	229.683.437
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	368.199.663	254.360.215
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	290.190.109	324.898.521
Cuentas por cobrar a terceros	186.300.397	99.419.918
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	132.764.781	157.981.010
Gastos pagados por anticipado	74.038.736	67.805.615
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	20.996.483	13.832.227
Propiedades de inversión	11.584.303	11.762.676
Otras garantías en efectivo entregadas	10.773.995	3.321.179
Operaciones pendientes	1.897.184	3.330.492
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(2.469.490)	(617.684)
Otros activos	16.354.163	20.234.612
Total	1.488.284.058	1.186.012.218

(*) 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 ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	20.041.859	20.012.037
Bienes recibidos en pago	4.117.425	1.384.482
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(125.787)	(59.738)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	992.036	1.554.184
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	25.025.533	22.890.965

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas o castigadas 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 periodos 2024 y 2023, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	M$
Saldo al 1 de enero de 2023	24.524
Aplicación de provisiones	(427.448)
Provisiones constituidas	402.924
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2023	—
Aplicación de provisiones	(604.109)
Provisiones constituidas	663.847
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	59.738
Aplicación de provisiones	(786.978)
Provisiones constituidas	853.027
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2024	125.787

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los períodos junio 2024 y diciembre 2023.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Contratos de derivados financieros	2.333.555.147	2.196.921.116
Otros instrumentos financieros	32.385.728	2.304.889
Total	2.365.940.875	2.199.226.005

a) El Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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			
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Forwards de monedas	—	—	3.521.113.178	3.939.379.319	2.588.659.584	2.316.618.893	2.409.642.333	2.458.194.256	692.462.844	283.291.071	11.340.988	3.589.906	4.344.721	—	9.227.563.648	9.001.073.445	204.416.224	221.965.205
Swaps de tasas de interés	—	—	734.906.175	512.234.769	2.065.152.741	1.843.294.490	5.841.014.770	6.210.929.760	6.968.159.926	6.735.371.899	3.760.165.406	3.815.430.497	4.385.717.611	4.322.544.877	23.755.116.629	23.439.806.292	781.367.144	817.966.625
Swaps de monedas y tasas	—	—	62.157.975	101.948.433	338.968.701	404.210.118	1.622.773.221	1.201.166.709	3.121.982.179	3.331.600.785	1.872.307.069	1.712.665.968	2.856.091.835	2.845.087.048	9.874.280.980	9.596.679.061	1.344.878.935	1.152.057.048
Opciones Call monedas	—	—	3.552.070	3.886.802	15.729.252	13.859.239	21.325.506	10.050.668	—	—	—	—	—	—	40.606.828	27.796.709	1.832.545	1.061.293
Opciones Put monedas	—	—	10.701.855	4.180.947	57.490.355	51.284.019	55.658.836	124.028.813	4.712.300	19.566.204	—	—	—	—	128.563.346	199.059.983	1.060.299	3.870.945
Total	—	—	4.332.431.253	4.561.630.270	5.066.000.633	4.629.266.759	9.950.414.666	10.004.370.206	10.787.317.249	10.369.829.959	5.643.813.463	5.531.686.371	7.246.154.167	7.167.631.925	43.026.131.431	42.264.415.490	2.333.555.147	2.196.921.116

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	32.385.728	2.304.889
Total	32.385.728	2.304.889

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.561.713.498	13.321.571.539
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.379.391.614	15.362.795.144
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	214.416.891	157.173.490
Obligaciones con bancos	2.522.662.462	5.360.715.116
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.690.492.554	9.360.065.185
Otras obligaciones financieras	295.529.609	339.304.658
Total	41.664.206.628	43.901.625.132

(a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Cuentas corrientes	11.148.363.642	11.025.597.090
Otras obligaciones a la vista	1.362.721.273	1.224.828.348
Cuentas de depósito a la vista	640.760.618	625.923.250
Otros depósitos a la vista	409.867.965	445.222.851
Total	13.561.713.498	13.321.571.539

(b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Depósitos a plazo	14.981.497.333	14.976.798.343
Cuentas de ahorro a plazo	362.000.813	355.724.784
Otros saldos acreedores a plazo	35.893.468	30.272.017
Total	15.379.391.614	15.362.795.144

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 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	214.416.891	157.173.490
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retrocompra	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Total	214.416.891	157.173.490

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus subsidiarias, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 30 de junio de 2024 asciende a M$214.403.765 (M$157.089.219 en diciembre de 2023). En caso que el Banco y sus subsidiarias entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Obligaciones con bancos

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of New York Mellon	253.134.724	218.685.668
HSBC Bank	235.261.425	87.602.423
Bank of America	151.342.933	142.112.537
Caixabank S.A.	129.889.032	48.918.457
Standard Chartered Bank	127.938.880	119.794.410
Zurcher Kantonalbank	114.053.209	92.703.566
Wells Fargo Bank	51.348.221	42.117.001
DZ Bank AG Deutsche	38.301.574	—
Commerzbank AG	2.738.904	40.766.479
Citibank N.A. Estados Unidos	731.009	51.297.462
Deutsche Bank AG	363.612	—
Otros	99.980	92.367
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	156.688.398	132.523.143
Citibank N.A. Estados Unidos	21.832.695	35.344.564
Citibank N.A. Reino Unido	1.086.291	—
Commerzbank AG	—	116.516
Otros	—	59.340
Subtotal bancos del exterior	1.284.810.887	1.012.133.933
Banco Central de Chile (*)	1.237.851.575	4.348.581.183
Total	2.522.662.462	5.360.715.116

(*) 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). Con fecha 1 de julio de 2024, venció la última fase del programa, siendo pagada íntegramente con misma fecha.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	1.123.695	1.432.926
Letras de crédito para fines generales	4.773	11.486
Bonos		
Bonos corrientes	9.689.364.086	9.358.620.773
Bonos hipotecarios	—	—
Total	9.690.492.554	9.360.065.185

Durante el período terminado al 30 de junio de 2024 Banco de Chile colocó Bonos por M$523.220.950, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$28.048.800 y M$495.172.150 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	28.048.800	5,46	07/05/2024	07/08/2024
Total		28.048.800			

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIEZ1121	UF	107.462.108	4	3,72	15/01/2024	01/05/2028
BCHIEZ1121	UF	31.196.742	4	3,72	16/01/2024	01/05/2028
BCHICE1215	UF	21.998.048	7	3,20	31/01/2024	01/12/2031
BCHICH1215	UF	7.349.777	8	3,15	08/02/2024	01/12/2032
BCHIFA0222	UF	32.348.949	4	3,25	15/03/2024	01/08/2028
BCHIFA0222	UF	19.518.303	4	3,32	21/03/2024	01/08/2028
BCHIEY1021	UF	12.473.408	4	3,29	22/03/2024	01/04/2028
BCHIFA0222	UF	14.228.348	4	3,29	25/03/2024	01/08/2028
BCHIGG1121	UF	12.345.236	11	3,35	26/03/2024	01/05/2035
BCHIFA0222	UF	3.566.252	4	3,24	27/03/2024	01/08/2028
BCHIEY1021	UF	17.696.279	4	3,28	04/04/2024	01/04/2028
BCHIEX0122	UF	9.231.053	1	3,10	12/04/2024	01/07/2025
BCHIEX0122	UF	14.792.927	1	3,02	17/04/2024	01/07/2025
BCHIHX1223	UF	32.224.719	20	3,49	08/05/2024	01/12/2044
BCHIHX1223	UF	11.376.331	20	3,49	09/05/2024	01/12/2044
BCHIHX1223	UF	5.726.933	20	3,46	17/05/2024	01/12/2044
BCHIHX1223	UF	15.283.468	20	3,46	22/05/2024	01/12/2044
BCHIHX1223	UF	37.201.921	20	3,55	04/06/2024	01/12/2044
BCHIFO0721	UF	3.574.625	8	3,48	06/06/2024	01/01/2032
BCHIEY1021	UF	3.606.129	4	3,20	10/06/2024	01/04/2028
BCHIGG1121	UF	8.365.894	11	3,53	11/06/2024	01/05/2035
BCHIFB1021	UF	21.219.797	5	3,35	12/06/2024	01/04/2029
Subtotal		442.787.247				
BONO HKD		52.384.903	10	4,22	02/02/2024	09/02/2034
Subtotal otras monedas		52.384.903				
Total		495.172.150				

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por M$1.224.480.193, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$286.354.500 y M$938.125.693 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		286.354.500			

Bonos Corrientes de 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	6	3,39	09/06/2023	01/08/2029
BCHICE1215	UF	27.023.656	8	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
BCHIFB1021	UF	6.995.607	6	4,16	03/11/2023	01/04/2029
BCHIFB1021	UF	14.667.332	6	4,16	07/11/2023	01/04/2029
BCHIEY1021	UF	29.978.765	5	4,26	08/11/2023	01/04/2028
BCHIFB1021	UF	3.335.423	6	4,16	09/11/2023	01/04/2029
BCHICI0815	UF	23.719.674	9	3,90	14/11/2023	01/02/2033
BCHICH1215	UF	6.964.125	9	3,90	14/11/2023	01/12/2032
BCHIFB1021	UF	22.046.157	6	4,16	15/11/2023	01/04/2029
BCHICE1215	UF	3.571.971	8	3,64	22/11/2023	01/12/2031
BCHICE1215	UF	10.747.576	8	3,60	23/11/2023	01/12/2031
BCHIGH1221	UF	133.305.646	12	3,67	01/12/2023	01/06/2035
BCHICH1215	UF	14.144.378	9	3,55	05/12/2023	01/12/2032
BCHICG0815	UF	9.137.020	9	3,31	18/12/2023	01/08/2032
BCHICH1215	UF	9.113.181	9	3,21	20/12/2023	01/12/2032
Subtotal		870.324.743				
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		938.125.693				

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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.

(f) Otras obligaciones financieras

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Otras obligaciones financieras en el país	295.517.393	339.280.924
Otras obligaciones financieras con el sector público	12.216	23.734
Total	295.529.609	339.304.658

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.053.634.573	1.039.813.847
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	1.053.634.573	1.039.813.847

(b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el período:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 2023	1.010.905.166	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	34.902.846	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(41.541.484)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(10.657.490)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	46.204.809	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.039.813.847	—	—
Saldo al 1 de enero de 2024	1.039.813.847	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	17.087.237	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(20.472.235)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(4.600.526)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	21.806.250	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	1.053.634.573	—	—

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Junio 2024						
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	4.994.167
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.333.385
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	8.892.412
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.035.837
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	850.643
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	7.653.944
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	13.356.974
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	36.470.829
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	54.706.243
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	28.713.700
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.117.262
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	159.156.986
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	38.535.930
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.705.510
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	158.790.728
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	91.645.701
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	22.178.536
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.848.211
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.976.921
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	16.761.510
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.959.648
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	41.967.099
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.590.629
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	57.243.512
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	76.711.455
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	82.305.047
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	60.787.377
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	48.344.377
				Total bonos subordinados adeudados		1.053.634.573

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

Diciembre 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	5.210.894
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.478.385
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.284.353
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.258.008
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	889.171
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.000.443
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	16.206.584
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	35.658.343
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	53.487.515
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	28.117.571
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.927.977
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	155.975.716
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	37.765.628
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.651.767
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	155.815.657
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	89.943.189
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	21.702.860
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.808.572
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.913.681
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	16.405.943
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.833.224
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	41.234.078
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.370.734
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	56.249.089
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	75.689.906
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	81.211.483
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	59.989.090
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	47.733.986
				Total bonos subordinados adeudados		1.039.813.847

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:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	117.944.117	154.131.602
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	39.082.577	36.242.358
Provisiones por juicios y litigios	1.266.126	1.172.413
Provisiones por riesgo operacional	211.800	341.914
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	—	263.480
Total	158.504.620	192.151.767

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 2024 y 2023:

	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 2023	139.314.582	—	—	1.789.962	33.609.268	1.048.376	263.480	176.025.668
Provisiones constituidas	54.041.307	—	—	393.249	—	312.720	—	54.747.276
Aplicación de provisiones	(80.341.380)	—	—	(656.948)	—	(723.682)	—	(81.722.010)
Liberación de provisiones	—	—	—	(325.023)	(1.745.627)	(91.045)	—	(2.161.695)
Saldo al 30 de junio de 2023	113.014.509	—	—	1.201.240	31.863.641	546.369	263.480	146.889.239
Provisiones constituidas	70.142.004	—	—	211.000	4.378.717	—	—	74.731.721
Aplicación de provisiones	(29.024.911)	—	—	(206.430)	—	(5.088)	—	(29.236.429)
Liberación de provisiones	—	—	—	(33.397)	—	(199.367)	—	(232.764)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	154.131.602	—	—	1.172.413	36.242.358	341.914	263.480	192.151.767
Provisiones constituidas	51.008.032	—	—	442.433	2.840.219	81.412	—	54.372.096
Aplicación de provisiones	(87.195.517)	—	—	(277.368)	—	(119.699)	—	(87.592.584)
Liberación de provisiones	—	—	—	(71.352)	—	(91.827)	(263.480)	(426.659)
Saldo al 30 de junio de 2024	117.944.117	—	—	1.266.126	39.082.577	211.800	—	158.504.620

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	109.140.583	144.454.705
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	8.803.534	9.676.897
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	117.944.117	154.131.602

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Saldos al 1 de enero	71.101.823	73.203.403
Provisiones netas constituidas	28.327.020	26.974.756
Aplicación de provisiones	(56.605.792)	(60.024.887)
Total	42.823.051	40.153.272

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Saldos al 1 de enero	43.256.458	41.256.844
Provisiones netas constituidas	4.948.504	5.107.829
Aplicación de provisiones	(4.770.926)	(4.308.545)
Total	43.434.036	42.056.128

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Saldos al 1 de enero	30.096.424	14.119.503
Provisiones netas constituidas	16.482.402	21.309.355
Aplicación de provisiones	(23.695.330)	(15.075.580)
Total	22.883.496	20.353.278

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

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

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	9.676.897	10.734.832
Incremento de la provisión	1.430.855	533.848
Pagos efectuados	(2.123.469)	(932.368)
Efecto por cambio en los factores actuariales	(180.749)	115.519
Total	8.803.534	10.451.831

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Costo por beneficio neto:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Aumento (disminución) de la provisión	930.818	4.515
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	500.037	529.333
Efecto por cambio en los factores actuariales	(180.749)	115.519
Costo por beneficio neto	1.250.106	649.367

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

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

	30 de junio de 2024 %	31 de diciembre de 2023 %
Tasa de descuento	6,62	5,77
Tasa de incremento salarial	4,50	5,60
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó el segundo trimestre del 2024.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Provisiones para dividendos	153.776.368	298.936.629
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	153.776.368	298.936.629

(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 2023	254.096.791	—	—	254.096.791
Provisiones constituidas	139.271.752	—	—	139.271.752
Aplicación de provisiones	(254.096.791)	—	—	(254.096.791)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2023	139.271.752	—	—	139.271.752
Provisiones constituidas	159.664.877	—	—	159.664.877
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	298.936.629	—	—	298.936.629
Provisiones constituidas	153.776.368	—	—	153.776.368
Aplicación de provisiones	(298.936.629)	—	—	(298.936.629)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	153.776.368	—	—	153.776.368

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Provisiones adicionales para colocaciones	700.251.877	700.251.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	62.865.600	61.227.172
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	14.407.718	7.668.115
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	777.525.195	769.147.164

(*) 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 2023	700.251.877	57.376.924	8.136.717	765.765.518
Provisiones constituidas	—	—	4.053.127	4.053.127
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(3.128.594)	—	(3.128.594)
Diferencias de cambio	—	(761.724)	—	(761.724)
Saldo al 30 de junio de 2023	700.251.877	53.486.606	12.189.844	765.928.327
Provisiones constituidas	—	6.853.611	—	6.853.611
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	(4.521.729)	(4.521.729)
Diferencias de cambio	—	886.955	—	886.955
Saldo al 31 de diciembre de 2023	700.251.877	61.227.172	7.668.115	769.147.164
Provisiones constituidas	—	808.805	6.739.603	7.548.408
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Diferencias de cambio	—	829.623	—	829.623
Saldo al 30 de junio de 2024	700.251.877	62.865.600	14.407.718	777.525.195

Nota 22.25 - Otros pasivos

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Cuentas por pagar a terceros	405.867.779	342.314.721
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	355.153.317	252.038.678
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	321.148.579	343.546.062
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	198.839.266	172.633.857
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	36.268.874	43.877.486
Dividendos acordados por pagar	16.664.294	12.074.565
IVA débito fiscal por pagar	7.005.332	9.288.534
Operaciones pendientes	1.368.295	1.645.009
Otras garantías en efectivo recibidas	467.983	455.674
Valores por liquidar	141.270	10.346.723
Otros pasivos	28.442.034	30.517.103
Total	1.371.367.023	1.218.738.412

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos

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

a.1) Créditos Contingentes:

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	332.964.512	351.530.830
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	489.120.055	350.604.381
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.396.601.872	2.209.109.177
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	462.257.858	431.187.675
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.587.950.648	1.581.710.959
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	341.251.106	317.560.489
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.495.471.758	1.476.240.714
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	7.217.253.385	6.708.945.592
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	93.996.163	120.544.954
Otros créditos contingentes	—	—
Total	14.416.867.357	13.547.434.771

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	106.884.436	176.146.397
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	998.786.256	921.104.998
Subtotal	1.105.670.692	1.097.251.395
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria	6.445.181.294	6.267.729.492
Valores custodiados en poder del banco	3.173.275.391	3.133.769.787
Valores custodiados depositados en otra entidad	21.708.378.671	17.238.291.628
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	31.326.835.356	26.639.790.907
Total	32.432.506.048	27.737.042.302

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de junio de 2024, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M$1.266.126 (M$1.172.413 en diciembre de 2023), 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 junio de 2024					
	2024 M$	2025 M$	2026 M$	2027 M$	2028 M$	Total M$
Contingencias judiciales	538.939	588.595	138.592	—	—	1.266.126

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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 3.481.900 con vencimiento el 8 de enero de 2025 (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 782.000.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, 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 2026, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Títulos en garantía:		
Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.973.665	17.069.804
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	18.982.966	11.432.052
Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	7.846.434	7.819.504
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago:	13.760.216	2.141.648
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.217.870	2.350.284
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	5.270.139	1.062.399
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	4.691.865	6.141.942
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	92.235	189.060
Depósito Central de Valores S.A.	1.807.143	275.750
Total	55.642.533	48.482.443

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 filial mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una garantía en instrumentos financieros de renta fija equivalentes a M$13.760.216. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre trescientas 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 317.900, 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 9 de enero de 2025.

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$1.609.521,39 para operaciones de renta variable.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de la cartera de inversiones. 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.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a $30.000.000 pesos, para garantizar la seriedad de la oferta presentada en el proceso de licitación de ADC. Beneficiario: Asociación Chilena de Seguridad. rut.70.360.100-6, vigencia hasta el 2 de enero del 2025.

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

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 30 de junio de 2024 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2024 hasta el 14 de abril de 2025, 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 cual fue confirmada en segunda instancia por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago. Las partes intervinientes interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo ante la Excelentísima Corte Suprema en contra de la sentencia de segunda instancia.

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

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Ingresos por intereses	1.542.552.118	1.569.739.706	741.786.583	796.595.091
Gastos por intereses	(627.449.809)	(833.212.061)	(290.125.192)	(427.983.658)
Total intereses netos	915.102.309	736.527.645	451.661.391	368.611.433

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	2.270.640	2.658.076	1.039.571	1.227.056
Instrumentos financieros de deuda	43.341.333	7.035.116	9.422.341	3.691.002
Adeudado por bancos	50.922.017	86.850.011	20.282.458	35.604.810
Colocaciones comerciales	702.913.521	723.085.425	342.978.837	368.795.166
Colocaciones para vivienda	199.529.910	179.288.918	101.420.676	90.405.425
Colocaciones de consumo	413.346.206	378.347.209	205.633.961	193.353.503
Otros instrumentos financieros	37.939.700	26.468.272	18.788.038	14.868.768
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	108.788.559	182.664.927	48.449.823	95.670.440
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(16.499.768)	(16.658.248)	(6.229.122)	(7.021.079)
Total	1.542.552.118	1.569.739.706	741.786.583	796.595.091

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

(b.1) Al cierre del período, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Colocaciones comerciales	42.854.312	29.697.700
Colocaciones para vivienda	5.311.151	3.215.755
Colocaciones de consumo	3.938.976	4.247.792
Total	52.104.439	37.161.247

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Colocaciones comerciales	676.310	394.051	445.745	263.462
Colocaciones para vivienda	1.359.046	912.879	686.489	677.844
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Total	2.035.356	1.306.930	1.132.234	941.306

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	800.366	744.661	258.471	224.110
Depósitos y otras captaciones a plazo	458.942.084	677.965.631	205.822.268	347.071.298
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.984.887	9.262.086	1.817.802	3.772.293
Obligaciones con bancos	40.917.636	28.772.031	19.196.007	14.868.364
Instrumentos financieros de deuda emitidos	128.121.311	118.170.540	64.694.532	60.552.657
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.226.910	900.948	603.205	461.621
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	17.087.237	16.388.639	8.582.047	8.254.514
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(25.630.622)	(18.992.475)	(10.849.140)	(7.221.199)
Total	627.449.809	833.212.061	290.125.192	427.983.658

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

(d) Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de						Trimestre terminado al 30.06.2024			Trimestre terminado al 30.06.2023		
	2024			2023								
	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	15.806.737	41.638.394	57.445.131	81.601.831	106.757.076	188.358.907	13.016.322	21.734.992	34.751.314	78.939.396	90.880.566	169.819.962
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(32.306.505)	(16.007.772)	(48.314.277)	(98.260.079)	(87.764.601)	(186.024.680)	(19.245.444)	(10.885.852)	(30.131.296)	(85.960.475)	(83.659.367)	(169.619.842)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(16.499.768)	25.630.622	9.130.854	(16.658.248)	18.992.475	2.334.227	(6.229.122)	10.849.140	4.620.018	(7.021.079)	7.221.199	200.120

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	MM$
Ingresos por reajustes	397.799.597	481.262.647	243.107.033	253.844.570
Gastos por reajustes	(227.725.661)	(295.627.723)	(139.925.785)	(154.340.989)
Total reajustes netos	170.073.936	185.634.924	103.181.248	99.503.581

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	12.689.058	16.083.788	7.753.206	8.429.174
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	153.635.127	183.119.488	94.308.632	97.413.337
Colocaciones para vivienda	260.923.845	315.850.604	159.464.003	165.815.711
Colocaciones de consumo	669.037	1.217.863	406.022	598.757
Otros instrumentos financieros	1.737.127	1.733.066	717.464	691.267
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	12.238.723	18.559.460	7.353.117	9.689.467
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(44.093.320)	(55.301.622)	(26.895.411)	(28.793.143)
Total	397.799.597	481.262.647	243.107.033	253.844.570

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste (continuación)

(b.1) Al cierre del período, el stock de los reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Colocaciones comerciales	4.870.147	4.725.114
Colocaciones para vivienda	7.172.218	6.685.206
Colocaciones de consumo	11.234	21.745
Total	12.053.599	11.432.065

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Colocaciones comerciales	574.297	726.814	274.616	473.899
Colocaciones para vivienda	2.377.628	2.388.765	1.206.620	1.823.552
Colocaciones de consumo	100	—	100	—
Total	2.952.025	3.115.579	1.481.336	2.297.451

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

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.876.126	8.030.284	5.848.868	5.273.540
Depósitos y otras captaciones a plazo	40.726.322	59.550.509	25.412.824	29.439.929
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	155.316.963	199.962.941	95.359.898	104.922.466
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	21.806.250	28.083.989	13.304.195	14.705.054
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	227.725.661	295.627.723	139.925.785	154.340.989

(d) Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de						Trimestre terminado al 30.06.2024			Trimestre terminado al 30.06.2023		
	2024			2023								
	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	3.087.368	—	3.087.368	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(47.180.688)	—	(47.180.688)	(55.301.622)	—	(55.301.622)	(26.895.410)	—	(26.895.410)	(28.793.143)	—	(28.793.143)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(44.093.320)	—	(44.093.320)	(55.301.622)	—	(55.301.622)	(26.895.410)	—	(26.895.410)	(28.793.143)	—	(28.793.143)

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 intermedios del resultado consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	114.165.049	121.938.329	57.782.380	61.972.514
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	66.736.680	57.274.514	34.340.333	28.879.484
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	39.653.127	38.548.665	19.641.837	19.740.512
Comisiones por administración de cuentas	33.719.400	30.529.674	16.615.065	16.406.000
Comisiones por avales y cartas de crédito	20.104.826	18.002.326	10.072.108	9.174.355
Uso de canales de distribución	14.309.657	15.079.405	6.686.586	7.546.565
Convenio uso de marca	14.288.406	16.304.443	7.385.531	8.859.136
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	12.452.346	12.321.935	6.268.551	6.085.976
Comisiones por intermediación y manejo de valores	10.068.324	8.457.798	5.358.082	4.436.632
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	7.756.473	7.521.611	3.825.565	3.870.502
Comisiones por prepago de créditos	7.258.863	5.044.359	3.780.790	2.577.187
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	2.903.478	4.410.361	1.208.310	2.491.184
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.496.823	2.457.204	1.250.366	1.237.522
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.027.415	1.005.881	618.837	490.484
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	646.309	676.216	324.499	356.928
Comisiones por asesorías financieras	239.848	1.355.655	151.420	91.777
Comisiones de préstamos con letras de crédito	34.639	51.715	16.988	25.841
Otras comisiones ganadas	12.922.091	9.456.976	5.519.167	4.592.681
Total	360.783.754	350.437.067	180.846.415	178.835.280
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	29.026.856	27.585.182	14.236.809	14.895.659
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	19.695.167	14.389.249	7.146.779	9.635.187
Transacciones interbancarias	19.090.686	23.812.633	9.624.496	12.362.780
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	4.365.681	4.272.220	2.310.456	2.128.463
Comisiones por operación con valores	2.717.414	2.649.131	1.320.900	1.249.230
Recaudación y pagos	2.128.628	2.132.766	1.073.618	1.047.179
Otras comisiones por servicios recibidos	2.264.003	2.504.661	1.109.899	1.340.406
Total	79.288.435	77.345.842	36.822.957	42.658.904

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 los Estados Intermedios del Resultado Consolidados del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024	2023		
Resultado financiero por:	M$	M$	M$	M$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	2.123.267.024	2.796.753.496	638.083.412	992.544.984
Instrumentos financieros de deuda	83.649.790	153.048.431	25.707.022	76.982.595
Otros instrumentos financieros	14.132.140	9.640.768	6.084.291	2.002.454
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(2.145.170.580)	(2.721.549.545)	(590.226.075)	(968.103.619)
Otros instrumentos financieros	(294.319)	(1.041.668)	178.314	(360.169)
Subtotal	75.584.055	236.851.482	79.826.964	103.066.245
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	228.279	—	228.279	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.852.343	(66.441)	2.312.940	50.565
Pasivos financieros a costo amortizado	67	(34)	64	(21)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	5.080.689	(66.475)	2.541.283	50.544
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(12.932.017)	114.035.450	79.621.426	2.638.955
Resultados por reajustes por tipo de cambio	13.212.814	(8.396.624)	(3.996.638)	1.751.196
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	81.677.155	(119.444.224)	(100.113.824)	12.500.767
Subtotal	81.957.952	(13.805.398)	(24.489.036)	16.890.918
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	162.622.696	222.979.609	57.879.211	120.007.707

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.30 – Resultado Financiero Neto (continuación)

(b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem "Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras":

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Adeudado por bancos	(52.878)	30.982	31.822	(6.820)
Colocaciones comerciales	(5.861.415)	4.734.416	3.551.492	(568.384)
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(73.928)	54.687	40.446	(6.383)
Créditos contingentes	(829.623)	761.724	521.692	(133.477)
Total	(6.817.844)	5.581.809	4.145.452	(715.064)

Nota 22.31 – Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N°22.12 corresponde a lo siguiente:

Sociedad	Accionista	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	751.306	2.504.439
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	750.924	753.021
Redbanc S.A.	Banco de Chile	440.017	223.667
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	264.232	289.179
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	209.647	188.035
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	78.929	43.451
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	7.503	53.731
Subtotal Asociadas		2.502.558	4.055.523
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	927.557	901.853
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	333.762	326.540
Subtotal Negocios Conjuntos		1.261.319	1.228.393
Subtotal		3.763.877	5.283.916
Inversiones Minoritarias			
Holding Bursátil Regional S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa	242.182	—
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	55.805	23.839
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	18.183	19.142
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (*)	Banchile Corredores de Bolsa	—	418.399
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*)	Banchile Corredores de Bolsa	—	50.480
Subtotal Inversiones Minoristas		316.170	511.860
Total		4.080.047	5.795.776

(*) Ver Nota N°22.12.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

La composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas durante los períodos 2024 y 2023, es la siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 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	4.257.038	2.672.542
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	20.199	23.000
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(853.027)	(405.967)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(6.596.676)	(2.441.992)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(410.906)	(399.464)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	327.074	2.189.508
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.437.840	491.085
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	(1.818.458)	2.128.712

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

(a) Durante los períodos 2024 y 2023, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Recuperación de gastos	13.197.637	12.223.795
Ingreso neto por propiedades de inversión	3.387.147	3.422.264
Reajuste por PPM	2.440.227	1.486.949
Reajuste devolución de impuestos ejercicios anteriores	66.414	6.774.907
Ingresos comercio exterior	48.278	48.300
Otros ingresos	590.236	211.029
Total	19.729.939	24.167.244

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

(b) Durante los períodos 2024 y 2023, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Castigos por riesgo operacional	16.153.254	11.983.830
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	3.114.469	1.935.103
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riego operacional	3.108.851	2.889.315
Gastos y juicios legales	1.742.506	1.851.098
Administración de tarjetas	1.162.588	115.417
Provisión operaciones pendientes (90 días)	248.341	78.813
Seguro de desgravamen	163.279	130.660
Gasto de tasación	126.215	131.695
Prima seguros créditos renegociados	122.906	152.183
Provisiones por juicios y litigios	93.713	(588.722)
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	43.633	218.424
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(130.114)	(502.007)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(9.361.172)	(4.280.311)
Otros gastos operacionales	20.464	742.928
Total	16.608.933	14.858.426

Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2024 y 2023, es la siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	265.273.166	252.056.548
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	8.625.271	10.256.082
Gastos de capacitación	1.810.791	2.194.195
Gastos por sala cuna y jardín infantil	804.028	747.963
Otros gastos del personal	3.320.322	3.538.777
Total	279.833.578	268.793.565

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	76.202.994	68.266.667
Mantenimiento y reparación de activo fijo	26.183.598	22.495.371
Servicios de vigilancia y transporte de valores	5.836.224	5.686.958
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	4.812.690	6.206.043
Materiales de oficina	4.246.475	4.225.422
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	3.747.763	3.304.822
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	3.619.336	2.032.180
Gastos judiciales y notariales	2.942.336	2.364.534
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.900.671	3.066.630
Servicio externo de custodia de documentación	2.321.202	1.876.665
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.131.700	2.026.962
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.129.748	1.996.123
Donaciones	2.123.162	1.848.459
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.408.007	1.502.611
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	1.197.642	1.429.316
Servicio embozado de tarjetas	1.120.269	782.851
Honorarios por otros informes técnicos	472.201	508.609
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	413.481	372.951
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	259.939	232.546
Multas aplicadas por otros organismos	16.488	80.178
Otros gastos generales de administración	11.595.975	10.745.014
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	11.656.005	11.700.256
Procesamiento de datos	5.533.674	6.210.463
Servicio de cobranza externa	2.449.624	2.076.374
Servicio externo de evaluación de créditos	2.382.183	3.051.541
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	981.196	739.645
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	242.942	179.450
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	101.547	58.587
Otros servicios subcontratados	378.728	405.517
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	1.675.040	1.636.206
Otros gastos del Directorio	29.259	33.146
Publicidad	17.740.630	18.705.028
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	7.616.259	7.275.831
Contribuciones de bienes raíces	3.121.508	2.672.320
Otros impuestos distintos a la renta	1.359.178	1.234.126
Patentes municipales	903.874	834.888
Otros cargos legales	50.634	53.526
Total	211.904.182	197.917.816

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 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	17.397.567	13.679.795
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	4.840.356	4.579.124
Otros activos fijos	9.782.220	10.436.204
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	14.018.630	16.945.069
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	570.664	483.466
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	178.373	178.373
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	46.787.810	46.302.031

Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de junio 2024 y 2023, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Deterioro de activos intangibles	—	—
Deterioro de activos fijos	193	1.139
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	1.511.366	(17.875)
Total	1.511.559	(16.736)

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	226.234.816	203.501.840	107.428.707	85.660.056
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	7.548.408	924.533	1.510.753	230.447
Recuperación de créditos castigados	(28.306.931)	(26.701.993)	(15.145.754)	(14.688.770)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.627.822	(4.845.490)	1.142.598	(3.830.762)
Total	208.104.115	172.878.890	94.936.304	67.370.971

(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 junio de 2024	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	84.149	—	—	—	—	84.149	—	84.149
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	84.149	—	—	—	—	84.149	—	84.149
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	6.675.377	—	—	21.790.196	32.193.753	60.659.326	—	60.659.326
Liberación de provisiones	—	(102.156)	(3.692.203)	—	—	(3.794.359)	(4.835.849)	(8.630.208)
Subtotal	6.675.377	(102.156)	(3.692.203)	21.790.196	32.193.753	56.864.967	(4.835.849)	52.029.118
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	4.385.859	4.385.859	—	4.385.859
Liberación de provisiones	—	(585.274)	—	—	—	(585.274)	—	(585.274)
Subtotal	—	(585.274)	—	—	4.385.859	3.800.585	—	3.800.585
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	181.394.655	181.394.655	—	181.394.655
Liberación de provisiones	—	(11.073.691)	—	—	—	(11.073.691)	—	(11.073.691)
Subtotal	—	(11.073.691)	—	—	181.394.655	170.320.964	—	170.320.964
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	6.759.526	(11.761.121)	(3.692.203)	21.790.196	217.974.267	231.070.665	(4.835.849)	226.234.816
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(7.371.561)
Colocaciones para vivienda								(2.962.057)
Colocaciones de consumo								(17.973.313)
Subtotal								(28.306.931)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								197.927.885

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				
Al 30 de junio de 2023	**Individual**	**Grupal**	**Individual**	**Individual**	**Grupal**	**Subtotal**	**Deducible Garantías Fogape Covid-19**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(133.690)	—	—	—	—	(133.690)	—	(133.690)
Subtotal	(133.690)	—	—	—	—	(133.690)	—	(133.690)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	12.349	—	14.479.785	34.688.443	49.180.577	—	49.180.577
Liberación de provisiones	(2.570.041)	—	(14.500.906)	—	—	(17.070.947)	(10.659.266)	(27.730.213)
Subtotal	(2.570.041)	12.349	(14.500.906)	14.479.785	34.688.443	32.109.630	(10.659.266)	21.450.364
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	6.845.598	6.845.598	—	6.845.598
Liberación de provisiones	—	(485.708)	—	—	—	(485.708)	—	(485.708)
Subtotal	—	(485.708)	—	—	6.845.598	6.359.890	—	6.359.890
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	8.653.635	—	—	167.171.641	175.825.276	—	175.825.276
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	8.653.635	—	—	167.171.641	175.825.276	—	175.825.276
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	(2.703.731)	8.180.276	(14.500.906)	14.479.785	208.705.682	214.161.106	(10.659.266)	203.501.840
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(6.940.624)
Colocaciones para vivienda								(5.568.104)
Colocaciones de consumo								(14.193.265)
Subtotal								(26.701.993)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								176.799.847

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

	Por el período de 6 meses al 30 de Junio de		Trimestre terminado al 30.06.2024	Trimestre terminado al 30.06.2023
	2024 M$	2023 M$	M$	M$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	1.017.704	(2.514.483)	(1.999.289)	(2.648.259)
Colocaciones de consumo	(208.899)	(614.111)	107.487	(481.419)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	6.739.603	4.053.127	3.402.555	3.360.125
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	—	—	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	7.548.408	924.533	1.510.753	230.447

Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus subsidiarias, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus subsidiarias. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de junio de 2024	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
ACTIVOS	M$	M$	M$	M$	M$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	223.970.258	—	—	223.970.258
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	313.670	—	—	313.670
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	—	5.116.602	—	—	5.116.602
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	—	271.594.325	971.905	9.832.729	282.398.959
Colocaciones vivienda	—	—	15.948.286	60.743.481	76.691.767
Colocaciones consumo	—	—	1.686.100	10.634.726	12.320.826
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.520.824)	(21.521)	(255.710)	(1.798.055)
Otros activos	15.649	177.560.678	40.966	20.519	177.637.812
Créditos contingentes	—	127.677.502	4.224.098	18.194.859	150.096.459
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	252.479.465	—	—	252.479.465
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.361.102	—	—	3.361.102
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	288.089	139.148.143	2.589.135	7.594.725	149.620.092
Depósitos y otras captaciones a plazo	290.751.976	136.798.124	4.438.891	21.014.218	453.003.209
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	23.649.995	—	—	23.649.995
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.295.539	—	—	10.295.539
Otros pasivos	—	209.274.058	242.071	30.953	209.547.082

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 2023	Tipo de Parte Relacionada Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
ACTIVOS	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	212.147.327	—	—	212.147.327
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	1.409.616	—	—	1.409.616
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	—	6.328.359	—	—	6.328.359
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	—	199.564.444	1.027.735	11.340.375	211.932.554
Colocaciones vivienda	—	—	17.974.576	60.153.429	78.128.005
Colocaciones consumo	—	5.297	1.968.539	11.739.164	13.713.000
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.708.909)	(19.324)	(311.835)	(2.040.068)
Otros activos	10.107	169.124.285	13.163	15.590	169.163.145
Créditos contingentes	—	119.510.117	4.058.155	17.714.242	141.282.514
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	242.098.165	—	—	242.098.165
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	5.674.128	—	—	5.674.128
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	335.612	200.018.821	2.161.389	7.652.491	210.168.313
Depósitos y otras captaciones a plazo	85.903.801	160.759.658	4.391.705	24.265.240	275.320.404
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	2.002.893	—	—	2.002.893
Obligaciones con bancos	—	86.642.026	—	—	86.642.026
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.845.072	—	—	10.845.072
Otros pasivos	—	152.456.915	492.757	52.902	153.002.574

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

Al 30 de junio de 2024	Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
Ingresos por intereses	8	9.469.795	257.499	1.518.652	11.245.954
Ingresos por reajustes	—	928.139	361.271	1.533.173	2.822.583
Ingresos por comisiones	62.138	46.326.408	24.194	38.783	46.451.523
Resultado financiero neto	—	70.810.782	—	—	70.810.782
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	62.146	127.535.124	642.964	3.090.608	131.330.842
Gastos por intereses	2.299.415	5.459.148	167.259	816.919	8.742.741
Gastos por reajustes	—	51	2.596	(751)	1.896
Gastos por comisiones	—	14.169.171	—	—	14.169.171
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(1.068.601)	10.552	(5.129)	(1.063.178)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	135.227	26.056.365	49.433.894	75.625.486
Gastos de administración	—	3.910.916	1.714.001	53.279	5.678.196
Otros gastos	—	—	205	4.817	5.022
Total Gastos	2.299.415	22.605.912	27.950.978	50.303.029	103.159.334

Al 30 de junio de 2023	Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
Ingresos por intereses	—	15.424.211	261.613	1.321.385	17.007.209
Ingresos por reajustes	—	2.847.602	485.848	1.877.779	5.211.229
Ingresos por comisiones	97.599	54.521.999	6.688	22.795	54.649.081
Resultado financiero neto	—	(10.782.168)	—	—	(10.782.168)
Otros ingresos	—	217.857	—	—	217.857
Total Ingresos	97.599	62.229.501	754.149	3.221.959	66.303.208
Gastos por intereses	840.344	4.261.585	322.565	1.292.486	6.716.980
Gastos por reajustes	—	—	—	—	—
Gastos por comisiones	—	16.988.465	—	—	16.988.465
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(2.404.206)	(1.286)	(54.480)	(2.459.972)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	136.715	26.286.760	47.676.191	74.099.666
Gastos de administración	—	6.730.166	1.636.488	105.256	8.471.910
Otros gastos	—	—	552	12.409	12.961
Total Gastos	840.344	25.712.725	28.245.079	49.031.862	103.830.010

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) **Transacciones con partes relacionadas:** A continuación, se presentan las transacciones individuales en el período con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superiores a UF 2.000.

Al 30 de junio de 2024

		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 soporte TI	30 días	Según contrato	Si	141.078	—	141.078	—	—
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	137.212	—	137.212	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	2.257.817	—	2.257.817	—	661.653
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	184.339	—	184.339	—	69.813
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	181.720	—	181.720	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	153.882	—	153.882	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	801.330	—	801.330	—	203.972
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	157.874	—	157.874	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	163.212	—	163.212	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	8.730.680	—	8.730.680	—	1.566.504
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	279.679	—	279.679	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	148.732	—	148.732	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	466.685	—	466.685	—	58.781
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	598.878	—	598.878	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	163.708	—	163.708	—	—
Universidad Adolfo Ibañez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	115.764	—	115.764	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	363.631	—	363.631	—	65.100
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	306.194	—	306.194	—	—
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	89.162	—	89.162	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	167.625	—	167.625	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	237.189	—	237.189	—	58.622
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	40.895.603	40.895.603	—	9.322	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	333.119	—	333.119	—	302.231
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.357.273	—	1.357.273	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	100.185	—	100.185	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	213.680	—	213.680	—	18.883
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	193.866	—	193.866	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	3.832.091	3.832.091	—	2.950.574	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	85.597	—	—	—	568.689
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	62.840	—	—	—	209.551
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	122.044	—	—	—	876.731
Plaza del Trebol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	145.227	—	—	—	186.456
Plaza Tobalaba SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	65.897	—	—	—	173.872
Plaza la Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	110.517	—	—	—	631.778
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	69.651	—	—	—	257.174

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 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	637.175	—	637.175	—	61.338
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	348.960	—	348.960	—	—
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	385.690	—	385.690	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.357.806	—	4.357.806	—	432.000
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	219.784	—	219.784	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	362.353	—	362.353	—	500
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	343.736	—	343.736	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	288.787	—	288.787	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	319.294	—	319.294	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	271.721	—	271.721	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	15.570.301	—	15.570.301	—	1.589.306
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	542.130	—	542.130	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	330.179	—	330.179	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	82.190	—	82.190	—	—
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	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	1.026.392	—	1.026.392	—	42.000
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	1.041.635	—	1.041.635	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	366.170	—	366.170	—	—
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Fidelización	30 días	Según contrato	Si	115.000	—	115.000	—	6.664
Universidad Adolfo Ibañez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	333.678	—	333.678	—	—
Canal 13 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Mensual	Si	92.329	—	92.329	—	36.134
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	669.492	—	669.492	—	60.500
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	703.270	—	703.270	—	—
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	141.106	—	141.106	—	—
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	84.210	—	84.210	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	363.166	—	363.166	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	580.078	—	580.078	—	50.874
		Asesorías de proyectos	30 días	Según contrato	Si	152.802	—	152.802	—	—
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	93.167.816	93.167.816	—	9.096	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	553.249	—	553.249	—	299.583
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.580.776	—	2.580.776	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	180.053	—	180.053	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	456.681	—	456.681	—	18.580
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	383.182	—	383.182	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	5.866.500	5.866.500	—	2.517.027	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	335.180	—	—	—	129.191
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	81.804	—	—	—	261.146
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	243.058	—	—	—	962.506
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	291.607	—	—	—	373.447
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	127.815	—	—	—	229.386
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	245.743	—	—	—	714.432
Inmobiliaria Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	161.704	—	—	—	305.800
Plaza Antofagasta	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	86.828	—	—	—	—

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus subsidiarias:

	Junio 2024 M$	Junio 2023 M$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	1.675.040	1.636.206
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	24.145.404	26.286.760
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.910.961	—
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	26.056.365	26.286.760
Total	27.731.405	27.922.966

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

	Junio 2024	Junio 2023
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Filiales del banco	16	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Filiales	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	84	92
Gerentes de División / Área – Filiales	27	32
Subtotal	117	130
Total	133	147

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

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

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso.

Los parámetros de entrada para la valorización de instrumentos de renta fija y opciones 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.

En el caso de la valorización de derivados bajo acuerdo CSA (Credit Support Annex Discounting), las tasas que se utilizan para descontar los flujos corresponden a la metodología CSA Discounting, donde los factores de descuento utilizados dependen del acuerdo de colaterales que existe con cada contraparte.

(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 cuatro ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer, un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA), y un ajuste por el fondeo de los flujos de caja del derivado (FVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones medida a valor razonable a través de otros resultados integrales o a costo amortizado, 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. 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. Finalmente, el ajuste por FVA para derivados, corresponde a un ajuste de valor que refleja el costo (o beneficio) esperado de financiar (reinvertir) los flujos de caja del derivado, respecto de una tasa de descuento de referencia, cuando no hay colaterales o éste es imperfecto.

Cabe señalar, que también existe el concepto de COLVA para derivados, el cual es un ajuste a la valorización si un derivado se valorizara con parámetros distintos a los usados en la metodología de CSA Discounting, antes mencionada. Como la metodología de valorización utilizada por Banco de Chile es CSA Discounting, el COLVA ya es parte del Mark-to-Market (MTM) del derivado y no se requiere de un ajuste adicional por este concepto. En todo caso, el Banco mide un COLVA para efectos de gestión interna, respecto a un escenario de SOFR Discounting (escenario donde todos los derivados tienen colateral USD SOFR).

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/FVA/COLVA se llevan a cabo únicamente para derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa sólo para los instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(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)

(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)

(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)

(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)

(b) Cuadro de Niveles

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

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	209.271.346	212.475.182	—	—	209.271.346	212.475.182
Swaps	—	—	2.005.219.400	1.818.154.681	—	—	2.005.219.400	1.818.154.681
Opciones Call	—	—	2.802.149	3.435.322	—	—	2.802.149	3.435.322
Opciones Put	—	—	708.926	1.311.215	—	—	708.926	1.311.215
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.218.001.821	2.035.376.400	—	—	2.218.001.821	2.035.376.400
Instrumentos financieros de deuda:								
Del Estado y Banco Central de Chile	160.762.697	181.702.376	849.366.346	2.845.610.464	—	—	1.010.129.043	3.027.312.840
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	145.868.884	301.947.285	23.536.957	34.363.379	169.405.841	336.310.664
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	160.762.697	181.702.376	995.235.230	3.147.557.749	23.536.957	34.363.379	1.179.534.884	3.363.623.504
Otros	435.622.229	409.328.195	—	—	—	—	435.622.229	409.328.195
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda: (1)								
Del Estado y Banco Central de Chile	535.752.029	532.202.942	365.197.405	1.305.448.958	—	—	900.949.434	1.837.651.900
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.606.599.070	1.653.182.327	51.235.941	88.483.348	1.657.835.011	1.741.665.675
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	165.611.296	207.207.837	—	—	165.611.296	207.207.837
Subtotal	535.752.029	532.202.942	2.137.407.771	3.165.839.122	51.235.941	88.483.348	2.724.395.741	3.786.525.412
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	72.642.917	49.064.753	—	—	72.642.917	49.064.753
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	72.642.917	49.064.753	—	—	72.642.917	49.064.753
Total	1.132.136.955	1.123.233.513	5.423.287.739	8.397.838.024	74.772.898	122.846.727	6.630.197.592	9.643.918.264
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	204.416.224	221.965.205	—	—	204.416.224	221.965.205
Swaps	—	—	2.126.246.079	1.970.023.673	—	—	2.126.246.079	1.970.023.673
Opciones Call	—	—	1.832.545	1.061.293	—	—	1.832.545	1.061.293
Opciones Put	—	—	1.060.299	3.870.945	—	—	1.060.299	3.870.945
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.333.555.147	2.196.921.116	—	—	2.333.555.147	2.196.921.116
Otros	—	—	32.385.728	2.304.889	—	—	32.385.728	2.304.889
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	134.900.488	160.602.210	—	—	134.900.488	160.602.210
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	134.900.488	160.602.210	—	—	134.900.488	160.602.210
Total	—	—	2.500.841.363	2.359.828.215	—	—	2.500.841.363	2.359.828.215

(1) Al 30 de junio de 2024, 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 Consolidados Intermedios:

	Junio 2024							
	Saldo al 01-Ene-24 M$	**Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$**	**Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$**	**Compras M$**	**Ventas M$**	**Transferencias desde niveles 1 y 2 M$**	**Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$**	**Saldo al 30-Jun-24 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	34.363.379	1.012.968	—	353.028	(19.150.506)	6.958.088	—	23.536.957
Subtotal	34.363.379	1.012.968	—	353.028	(19.150.506)	6.958.088	—	23.536.957
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	88.483.348	529.265	1.699.074	22.043.682	(27.591.485)	—	(33.927.943)	51.235.941
Subtotal	88.483.348	529.265	1.699.074	22.043.682	(27.591.485)	—	(33.927.943)	51.235.941
Total	122.846.727	1.542.233	1.699.074	22.396.710	(46.741.991)	6.958.088	(33.927.943)	74.772.898

	Diciembre 2023							
	Saldo al 01-Ene-23 M$	**Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$**	**Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$**	**Compras M$**	**Ventas M$**	**Transferencias desde niveles 1 y 2 M$**	**Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$**	**Saldo al 31-Dic-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	767.382	—	18.084.603	(62.179.473)	15.190.343	(38.018.605)	34.363.379
Subtotal	100.519.129	767.382	—	18.084.603	(62.179.473)	15.190.343	(38.018.605)	34.363.379
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	4.092.870	(7.354.757)	63.929.766	(1.695.317)	3.950.960	(15.723.639)	88.483.348
Subtotal	41.283.465	4.092.870	(7.354.757)	63.929.766	(1.695.317)	3.950.960	(15.723.639)	88.483.348
Total	141.802.594	4.860.252	(7.354.757)	82.014.369	(63.874.790)	19.141.303	(53.742.244)	122.846.727

(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 Junio de 2024		Al 31 de Diciembre de 2023	
	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	23.536.957	(559.956)	34.363.379	(695.960)
Subtotal	23.536.957	(559.956)	34.363.379	(695.960)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	51.235.941	(1.451.588)	88.483.348	(2.720.514)
Subtotal	51.235.941	(1.451.588)	88.483.348	(2.720.514)
Total	74.772.898	(2.011.544)	122.846.727	(3.416.474)

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	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	2.847.093.010	2.464.647.680	2.847.093.010	2.464.647.680
Operaciones con liquidación en curso	370.120.019	415.505.444	370.120.019	415.505.444
Subtotal	3.217.213.029	2.880.153.124	3.217.213.029	2.880.153.124
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	73.814.715	71.822.359	73.814.715	71.822.359
Instrumentos financieros de deuda	2.176.261.087	1.431.082.669	2.112.974.610	1.368.415.984
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	299.941.284	—	299.941.284	—
Banco Central de Chile	1.000.305.556	2.100.933.333	1.000.305.556	2.100.933.333
Bancos del exterior	393.911.020	418.246.697	398.251.899	412.661.649
Subtotal	3.944.233.662	4.022.085.058	3.885.288.064	3.953.833.325
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	19.503.783.233	19.624.909.167	19.102.279.241	19.193.778.274
Colocaciones para vivienda	12.655.631.918	12.269.147.875	12.138.379.120	11.656.071.118
Colocaciones de consumo	4.964.912.184	4.937.678.500	5.047.841.291	5.025.163.227
Subtotal	37.124.327.335	36.831.735.542	36.288.499.652	35.875.012.619
Total	44.285.774.026	43.733.973.724	43.391.000.745	42.708.999.068
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	293.859.962	356.870.828	293.859.962	356.870.828
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.561.713.498	13.321.571.539	13.561.713.498	13.321.571.539
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.379.391.614	15.362.795.144	15.377.731.018	15.361.005.639
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	214.416.891	157.173.490	214.416.891	157.173.490
Obligaciones con bancos	2.522.662.462	5.360.715.116	2.473.932.759	5.152.775.500
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	1.123.695	1.432.926	1.188.926	1.533.464
Letras de crédito para fines generales	4.773	11.486	5.050	12.290
Bonos corrientes	9.689.364.086	9.358.620.773	9.339.510.949	9.090.187.954
Otras obligaciones financieras	295.529.609	339.304.658	295.541.647	339.327.381
Subtotal	41.664.206.628	43.901.625.132	41.264.040.738	43.423.587.257
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.053.634.573	1.039.813.847	1.021.662.661	1.035.800.537
Total	43.011.701.163	45.298.309.807	42.579.563.361	44.816.258.622

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 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Nivel 1 Valor Razonable Estimado		Nivel 2 Valor Razonable Estimado		Nivel 3 Valor Razonable Estimado		Total Valor Razonable Estimado	
	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$	Junio 2024 M$	Diciembre 2023 M$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	2.847.093.010	2.464.647.680	—	—	—	—	2.847.093.010	2.464.647.680
Operaciones con liquidación en curso	370.120.019	415.505.444	—	—	—	—	370.120.019	415.505.444
Subtotal	3.217.213.029	2.880.153.124	—	—	—	—	3.217.213.029	2.880.153.124
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	73.814.715	71.822.359	—	—	—	—	73.814.715	71.822.359
Instrumentos financieros de deuda	2.112.974.610	1.368.415.984	—	—	—	—	2.112.974.610	1.368.415.984
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	299.941.284	—	—	—	—	—	299.941.284	—
Banco Central de Chile	1.000.305.556	2.100.933.333	—	—	—	—	1.000.305.556	2.100.933.333
Bancos del exterior	—	—	—	—	398.251.899	412.661.649	398.251.899	412.661.649
Subtotal	3.487.036.165	3.541.171.676	—	—	398.251.899	412.661.649	3.885.288.064	3.953.833.325
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	19.102.279.241	19.193.778.274	19.102.279.241	19.193.778.274
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	12.138.379.120	11.656.071.118	12.138.379.120	11.656.071.118
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	5.047.841.291	5.025.163.227	5.047.841.291	5.025.163.227
Subtotal	—	—	—	—	36.288.499.652	35.875.012.619	36.288.499.652	35.875.012.619
Total	6.704.249.194	6.421.324.800	—	—	36.686.751.551	36.287.674.268	43.391.000.745	42.708.999.068
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	293.859.962	356.870.828	—	—	—	—	293.859.962	356.870.828
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.561.713.498	13.321.571.539	—	—	—	—	13.561.713.498	13.321.571.539
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.377.731.018	15.361.005.639	15.377.731.018	15.361.005.639
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	214.416.891	157.173.490	—	—	—	—	214.416.891	157.173.490
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	2.473.932.759	5.152.775.500	2.473.932.759	5.152.775.500
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	1.188.926	1.533.464	—	—	1.188.926	1.533.464
Letras de crédito para fines generales	—	—	5.050	12.290	—	—	5.050	12.290
Bonos corrientes	—	—	9.339.510.949	9.090.187.954	—	—	9.339.510.949	9.090.187.954
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	295.541.647	339.327.381	295.541.647	339.327.381
Subtotal	13.776.130.389	13.478.745.029	9.340.704.925	9.091.733.708	18.147.205.424	20.853.108.520	41.264.040.738	43.423.587.257
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos								
Bonos subordinados	—	—	—	—	1.021.662.661	1.035.800.537	1.021.662.661	1.035.800.537
Total	14.069.990.351	13.835.615.857	9.340.704.925	9.091.733.708	19.168.868.085	21.888.909.057	42.579.563.361	44.816.258.622

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 (incluido el Banco Central de Chile)

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 (incluido Banco Central de Chile), Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023. 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:

	Junio 2024									
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	2.847.093.010	—	—	—	2.847.093.010	—	—	—	—	2.847.093.010
Operaciones con liquidación en curso	—	370.120.019	—	—	370.120.019	—	—	—	—	370.120.019
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	106.853.872	117.599.017	402.292.707	626.745.596	498.345.781	369.367.855	723.542.589	1.591.256.225	2.218.001.821
Instrumentos financieros de deuda	—	1.179.534.884	—	—	1.179.534.884	—	—	—	—	1.179.534.884
Otros	—	435.622.229	—	—	435.622.229	—	—	—	—	435.622.229
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	265.327.948	588.202.069	862.305.112	1.715.835.129	185.264.432	483.413.154	339.883.026	1.008.560.612	2.724.395.741
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	11.843.580	11.843.580	4.975.027	34.011.078	21.813.232	60.799.337	72.642.917
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	61.780.722	11.647.753	386.240	73.814.715	—	—	—	—	73.814.715
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	1.242.852.559	—	16.690.280	1.259.542.839	469.732.883	129.858.969	317.227.937	916.819.789	2.176.362.628
Adeudados por bancos (**)	—	1.361.435.411	10.845.912	322.764.648	1.695.045.971	—	—	—	—	1.695.045.971
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.598.605.982	3.132.495.351	6.373.221.905	15.104.323.238	7.042.603.971	3.976.681.016	11.786.859.136	22.806.144.123	37.910.467.361
Total activos financieros	2.847.093.010	10.622.133.626	3.860.790.102	7.989.504.472	25.319.521.210	8.200.922.094	4.993.332.072	13.189.325.920	26.383.580.086	51.703.101.296

	Junio 2024									
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	—	293.859.962	—	—	293.859.962	—	—	—	—	293.859.962
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	88.025.738	123.538.775	376.548.899	588.113.412	559.077.377	455.160.906	731.203.452	1.745.441.735	2.333.555.147
Otros	—	922.629	30.727.147		31.649.776	735.952	—	—	735.952	32.385.728
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.046.505	1.046.505	17.047.509	—	116.806.474	133.853.983	134.900.488
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.561.713.498	—	—	—	13.561.713.498	—	—	—	—	13.561.713.498
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	9.121.989.826	3.540.091.795	2.284.453.596	14.946.535.217	69.435.358	515.660	904.566	70.855.584	15.017.390.801
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	211.720.532	2.194.432	501.927	214.416.891	—	—	—	—	214.416.891
Obligaciones con bancos	—	1.375.129.457	179.384.379	825.278.124	2.379.791.960	142.870.502	—	—	142.870.502	2.522.662.462
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	143.619	288.373	201.266	633.258	98.959	85.051	311.200	495.210	1.128.468
Bonos corrientes	—	7.508.577	242.451.541	915.463.735	1.165.423.853	2.473.839.425	2.133.777.889	3.916.322.919	8.523.940.233	9.689.364.086
Otras obligaciones financieras	—	295.529.609	—	—	295.529.609	—	—	—	—	295.529.609
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.302.594	4.173.425	14.727.691	21.203.710	34.917.500	23.827.670	12.699.878	71.445.048	92.648.758
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.645.332	—	112.584.249	114.229.581	16.253.098	10.768.435	912.383.459	939.404.992	1.053.634.573
Total pasivos financieros	13.561.713.498	11.398.777.875	4.122.849.867	4.530.805.992	33.614.147.232	3.314.275.680	2.624.135.611	5.690.631.948	11.629.043.239	45.243.190.471
Descalce	(10.714.620.488)	(776.644.249)	(262.059.765)	3.458.698.480	(8.294.626.022)	4.886.646.414	2.369.196.461	7.498.693.972	14.754.536.847	6.459.910.825

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M$101.541.
(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$786.140.026 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$888.111 para adeudado por bancos.
(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$362.000.813.

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 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	2.464.647.680	—	—	—	2.464.647.680	—	—	—	—	2.464.647.680
Operaciones con liquidación en curso	—	415.505.444	—	—	415.505.444	—	—	—	—	415.505.444
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	56.847.789	130.506.956	309.217.917	496.572.662	560.640.791	314.648.956	663.513.991	1.538.803.738	2.035.376.400
Instrumentos financieros de deuda	—	3.363.623.504	—	—	3.363.623.504	—	—	—	—	3.363.623.504
Otros	—	409.328.195	—	—	409.328.195	—	—	—	—	409.328.195
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	180.968.937	721.297.066	1.790.912.919	2.693.178.922	257.309.675	478.174.813	357.862.002	1.093.346.490	3.786.525.412
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	14.320.604	14.320.604	1.530.051	21.062.363	12.151.735	34.744.149	49.064.753
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	61.004.957	10.322.304	495.098	71.822.359	—	—	—	—	71.822.359
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	—	507.260.416	507.260.416	478.818.238	128.728.020	316.333.878	923.880.136	1.431.140.552
Adeudados por bancos (**)	—	2.216.941.639	73.506.391	229.483.083	2.519.931.113	—	—	—	—	2.519.931.113
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.428.311.574	2.587.415.938	6.993.528.514	15.009.256.026	7.092.458.079	3.965.966.319	11.533.022.941	22.591.447.339	37.600.703.365
Total activos financieros	2.464.647.680	12.132.532.039	3.523.048.655	9.845.218.551	27.965.446.925	8.390.756.834	4.908.580.471	12.882.884.547	26.182.221.852	54.147.668.777

	Diciembre 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	—	356.870.828	—	—	356.870.828	—	—	—	—	356.870.828
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	57.325.005	141.763.519	319.272.513	518.361.037	566.762.062	431.075.631	680.722.386	1.678.560.079	2.196.921.116
Otros	—	2.159.533	126.136	—	2.285.669	19.220	—	—	19.220	2.304.889
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	20.505.189	3.188.581	136.908.440	160.602.210	160.602.210
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.571.539	—	—	—	13.321.571.539	—	—	—	—	13.321.571.539
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	10.037.240.230	3.458.535.078	1.449.536.377	14.945.311.685	60.622.334	594.810	541.531	61.758.675	15.007.070.360
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	157.015.054	158.436	—	157.173.490	—	—	—	—	157.173.490
Obligaciones con bancos	—	176.909.092	65.902.348	5.091.283.434	5.334.094.874	26.620.242	—	—	26.620.242	5.360.715.116
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	174.421	282.344	415.923	872.688	171.340	79.999	320.385	571.724	1.444.412
Bonos corrientes	—	52.442.300	186.628.984	956.608.352	1.195.679.636	2.138.819.974	2.075.249.380	3.948.871.783	8.162.941.137	9.358.620.773
Otras obligaciones financieras	—	339.292.877		11.781	339.304.658				—	339.304.658
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.180.737	4.313.940	16.655.168	23.149.845	35.619.219	27.834.688	14.876.163	78.330.070	101.479.915
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.472.008	—	113.255.603	114.727.611	18.825.812	10.216.203	896.044.221	925.086.236	1.039.813.847
Total pasivos financieros	13.321.571.539	11.183.082.085	3.857.710.785	7.947.039.151	36.309.403.560	2.867.965.392	2.548.239.292	5.678.284.909	11.094.489.593	47.403.893.153
Descalce	(10.856.923.859)	949.449.954	(334.662.130)	1.898.121.517	(8.344.014.518)	5.522.791.442	2.360.341.179	7.204.599.638	15.087.732.259	6.743.717.741

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M$57.883.
(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$768.967.823 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$751.083 para adeudado por bancos.
(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$355.724.784.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

Al 30 de junio 2024	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	23.020.412.422	21.575.255.966	164.634.166	5.856.685.302	—	22.750.593	226.885.464	4.412.997	16.030.972	9.311.182	19.592.554	50.915.971.618
Activos no financieros	2.237.871.585	31.787.657	6.488.756	370.165.234	—	4.728	3.820.668	—	—	—	226.167	2.650.364.795
Total Activos	**25.258.284.007**	**21.607.043.623**	**171.122.922**	**6.226.850.536**	**—**	**22.755.321**	**230.706.132**	**4.412.997**	**16.030.972**	**9.311.182**	**19.818.721**	**53.566.336.413**
Pasivos												
Pasivos financieros	27.259.057.009	10.696.464.377	687.311	6.103.193.884	—	1.278.830	204.392.156	294.359.421	213.146.223	352.556	832.259.517	45.605.191.284
Pasivos no financieros	1.983.385.498	330.683.764	941.778	300.983.595	—	31.201	5.819.257	12.005	12.072	—	427.310	2.622.296.480
Total Pasivos	**29.242.442.507**	**11.027.148.141**	**1.629.089**	**6.404.177.479**	**—**	**1.310.031**	**210.211.413**	**294.371.426**	**213.158.295**	**352.556**	**832.686.827**	**48.227.487.764**
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(4.238.644.587)**	**10.878.791.589**	**163.946.855**	**(246.508.582)**	**—**	**21.471.763**	**22.493.308**	**(289.946.424)**	**(197.115.251)**	**8.958.626**	**(812.666.963)**	**5.310.780.334**

(*) 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 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	26.148.436.678	21.213.687.429	145.584.290	5.593.506.012	—	42.300.199	176.379.886	3.987.811	18.085.377	16.224.541	19.699.765	53.377.891.988
Activos no financieros	2.024.901.071	30.486.979	13.710.481	344.211.040	—	23.108	1.289.406	1.029	—	—	36.442	2.414.659.556
Total Activos	**28.173.337.749**	**21.244.174.408**	**159.294.771**	**5.937.717.052**	**—**	**42.323.307**	**177.669.292**	**3.988.840**	**18.085.377**	**16.224.541**	**19.736.207**	**55.792.551.544**
Pasivos												
Pasivos financieros	29.850.995.517	10.430.822.165	277.901	6.018.902.550	—	9.950.489	195.817.738	291.395.817	226.388.029	5.715.981	729.351.750	47.759.617.937
Pasivos no financieros	2.184.490.098	350.671.033	721.080	252.955.402	—	46.822	3.810.928	6.001	12.598	5.260	74.904	2.792.794.126
Total Pasivos	**32.035.485.615**	**10.781.493.198**	**998.981**	**6.271.857.952**	**—**	**9.997.311**	**199.628.666**	**291.401.818**	**226.400.627**	**5.721.241**	**729.426.654**	**50.552.412.063**
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(3.702.735.197)**	**10.777.331.976**	**145.306.389**	**(425.396.538)**	**—**	**32.349.710**	**(19.437.852)**	**(287.408.006)**	**(208.302.652)**	**10.508.560**	**(709.651.985)**	**5.612.564.405**

(*) 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. La gestión global de riesgos tiene en consideración los diferentes segmentos de negocios atendidos por el Banco, siendo abordada desde una perspectiva integral y diferenciada.

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

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

(a) Estructura de Administración de Riesgo

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

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

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

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, las 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 contribuyen a dar un gobierno efectivo a los principales riesgos de la Corporación, con foco en optimizar la relación riesgo – retorno, asegurando la continuidad de negocios y generando una robusta cultura de riesgo. Identifican potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de movimientos de factores de mercado o de la falta de adecuación de procesos, personas o sistemas, contribuyendo de manera integral a la gestión de capital.

Asimismo, gestionan continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portafolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación, promoviendo la capacitación y formación permanente.

Ambas Divisiones son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. La División Riesgo Crédito Mayorista cuenta en su estructura con la Gerencia de 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 Subsidiarias. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los requerimientos normativos y los objetivos del negocio.

Con respecto a la Gerencia de Continuidad de Negocios es la encargada de gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, además es el responsable de mantener la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago del Banco. La Gerencia cuenta con un modelo robusto y eficaz, el cual es aplicado permanentemente desde el programa de continuidad y asentado en un marco de trabajo integral resiliente en ámbitos operativos y tecnológicos, los que permiten dar respuesta efectiva ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Los entrenamientos o pruebas son parte fundamental del programa, los que permiten verificar y sustentar la suficiencia y eficacia de cada una de los planes y estrategias. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), con 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.

Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las subsidiarias, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

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)

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 Subgerencia de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Gerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad y Gestión de Subsidiarias, como unidades de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las Gerencias y Subgerencias señaladas.

(i) Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

En términos generales, los objetivos de este comité consisten en hacer seguimiento y continua revisión del estado de liquidez, de la evolución de las posiciones financieras más relevantes, como asimismo de los resultados y de los riesgos de precio y liquidez que se generaran. Algunas de sus funciones específicas son, entre otras, la revisión de la proposición al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), el Plan de Financiamiento y la estructura de límites y alertas de los riesgos de precio y liquidez; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) para su debida revisión posterior en el Comité de Gestión de Capital y posterior aprobación del Directorio; el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio y riesgo de liquidez; la revisión de la evolución de posiciones financieras y de riesgos de mercado; el seguimiento de excesos de límites y de activación de alertas; asegurar una adecuada identificación de los factores de riesgo de las posiciones financieras; velar porque los lineamientos de administración de riesgos de precio y de liquidez en subsidiarias del Banco sean coherentes con los de este último y que queden reflejados en sus propias políticas y procedimientos.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza a 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. Tiene como funciones conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos con líneas aprobadas que superen las 750.000 Unidades de Fomento, como también debe conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito que de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco deban ser conocidas y 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

Entre otras funciones, el Comité de Riesgo de Cartera debe conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos del Banco, desde una perspectiva global, sectorial, y segmentada por líneas de negocios, revisar y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; revisar los principales deudores, la morosidad, los indicadores de cartera vencida y de deterioro, los castigos, y las provisiones de cartera de colocaciones para cada segmento, además de proponer estrategias de gestión diferenciadas, como también analizar y acordar las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También este comité revisa y ratifica las aprobaciones de modelos y metodologías de gestión realizadas previamente por el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, como asimismo propone la aprobación final al Directorio de los modelos y metodologías regulatorias.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Entre otras funciones, este comité debe velar por el cumplimiento de los principales lineamientos a utilizar para la construcción de modelos; analizar los criterios adoptados y revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios, los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que su ratificación final; en caso de modelos regulatorios, este Comité se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y posteriormente del Directorio. También está a cargo de realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos, de acuerdo a los lineamientos específicos en esa materia, los que también son aprobados en directorio.

(v) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgos de modelos y las metodologías que correspondan a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgos de modelos en base a resultados agregados, vela por la actualización del inventario institucional de modelos y metodologías, y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión del Riesgo de Modelo.

(vi) Comité Superior de Riesgo Operacional

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, 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.

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)

Entre otras muchas funciones abocadas a la supervisión de la adecuada gestión del riesgo operacional en el Banco y sus subsidiarias, este comité está a cargo de sancionar la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos asociadas al modelo de gestión integral del riesgo operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difundiéndolo en la Organización; de promover una cultura de gestión del riesgo operacional en el Banco y subsidiarias; revisar y aprobar la medición integral de riesgos en materia de Riesgo Operacional; revisar y aprobar el marco de apetito al riesgo operacional del Banco; velar por el cumplimiento de marco regulatorio vigente, en las materias que se circunscriben a Riesgo Operacional; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas; velar por la solvencia al largo plazo de la organización evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; pronunciarse sobre nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de políticas en esta materias en subsidiarias del Banco, como también controlar su cumplimiento, y tomar conocimiento de la gestión del riesgo operacional en subsidiarias; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el banco en sus servicios externalizados; sancionar la selección del modelo para efectuar pruebas de tensión y metodologías de selección de escenarios y evaluar los resultados, entre otros.

(vii) Comité de Riesgo Operacional

El comité está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, 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.

Entre las principales funciones del Comité de Riesgo Operacional están: desarrollar un modelo de gestión integral de riesgo operacional, velar por la implementación y/o actualización del marco normativo relativo a Políticas y Estatutos, planes e iniciativas de desarrollo del modelo y su difusión en la organización; promover una cultura de gestión del riesgo operacional en todos los niveles del Banco; tomar conocimiento sobre los resultados obtenidos en la medición integral de riesgos de riesgo operacional; revisar el marco de apetito al riesgo operacional; velar por el marco regulatorio vigente en materias que se circunscriben a riesgo operacional; revisar el nivel de exposición al riesgo operacional del Banco y los principales riesgos a los que se encuentra expuesto; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos operacionales y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda, así como también sobre las evaluaciones de riesgo operacional; proponer, consensuar y/o priorizar las estrategias para mitigar los principales riesgos operacionales; velar por la solvencia a largo plazo de la organización; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el banco en sus servicios externalizados, entre otros.

(viii) Comité de Gestión de Capital

La principal función y objetivo de este comité es evaluar, supervisar y revisar la adecuación del capital con arreglo a los principios establecidos en la política de gestión del capital del Banco y el marco de apetito al riesgo aplicable, garantizar que los recursos de capital se gestionan adecuadamente, que se respeten los principios establecidos por la CMF a este respecto y la sostenibilidad de las actividades del Banco en un horizonte de mediano plazo.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(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 lineamientos para la generación 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 los criterios IFRS) y pruebas de tensión que son parte del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo del Banco. Estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Para efectos de cubrir las pérdidas en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes, el Banco determina el nivel de provisiones que debe constituir en base a lo siguiente:

- **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.

- **Evaluación grupal:** aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas. Recientemente la CMF emitió la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo, cuyas disposiciones comenzarán a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025.

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.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

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.

Durante el 2024, el Banco mantuvo sin modificaciones el monto de provisiones adicionales constituido.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, se obtienen los 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.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(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. Establece el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende, respondiendo a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, siendo parte de la transformación digital y contribuyendo 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.

En materias de riesgos relacionados a cambio climático, durante 2023 y primer trimestre de 2024, se lograron avances en las metodologías empleadas para identificar los riesgos relacionados con el factor climático en la cartera. Esto incluye la realización de diversas capacitaciones especializadas en materias de riesgos ESG a ejecutivos de diferentes divisiones, entre ellos ejecutivos de riesgo, fortaleciendo la capacidad del Banco para abordar de manera proactiva estos desafíos emergentes.

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:

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)

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.

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, 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, 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, FOGAPE Chile Apoya y FOGAES.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(a) Segmentos Minoristas

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

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

- **Área 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.

- **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.

- **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 función de validación de modelos tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos, incluyendo la metodología de los activos ponderados por riesgo de crédito y pruebas de tensión, tanto en la etapa de desarrollo como de implementación de estos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando los ámbitos de revisión en ambas etapas, correspondientes a gobierno, dominio, datos y técnica, siendo la documentación transversal a los cuatro ámbitos señalados. 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)

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, de manera que facilite detectar potenciales aumentos en las fuentes de riesgo de modelo del Banco.

Por su parte, la función de control interno vela por la mantención de un modelo de control alineado con los objetivos de desempeño, financieros y operativos, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas. Lo anterior, tiene como consecuencia asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera y no financiera 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.

- **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.

- **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 situación 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, mediante el empleo de robustas herramientas de gestión. 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 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 30 de junio de 2024:

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	1.775.606	970.458	26.534	9	74.486	2.847.093
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	116.992	12.053	54.694	—	25.532	209.271
Swaps (**)	828.567	150.804	845.467	—	180.382	2.005.220
Opciones Call	1.887	—	915	—	—	2.802
Opciones Put	608	—	101	—	—	709
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	948.054	162.857	901.177	—	205.914	2.218.002
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.010.128	—	—	—	—	1.010.128
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	169.407	—	—	—	—	169.407
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.179.535	—	—	—	—	1.179.535
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	432.603	—	—	—	—	432.603
Instrumentos de patrimonio	1.190	403	—	—	—	1.593
Otros	882	539	—	—	5	1.426
Subtotal	434.675	942	—	—	5	435.622
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	900.947	—	—	—	—	900.947
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.657.838	—	—	—	—	1.657.838
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	165.611	—	—	—	165.611
Subtotal	2.558.785	165.611	—	—	—	2.724.396
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	2.381	20.852	34.131	—	15.279	72.643
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.381	20.852	34.131	—	15.279	72.643
Activos Financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	73.815	—	—	—	—	73.815
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	2.176.363	—	—	—	—	2.176.363
Subtotal	2.176.363	—	—	—	—	2.176.363
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.000.305	—	—	—	—	1.000.305
Bancos del país	300.096	—	—	—	—	300.096
Bancos del exterior (***)	—	—	—	247.368	147.277	394.645
Subtotal	1.300.401	—	—	247.368	147.277	1.695.046
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.872.948	—	—	—	15.127	19.888.075
Colocaciones para vivienda	12.691.505	—	—	—	—	12.691.505
Colocaciones de consumo	5.330.887	—	—	—	—	5.330.887
Subtotal	37.895.340	—	—	—	15.127	37.910.467

(*) Otros incluye: Francia MM$22.587, Suiza MM$2.812.
(**) Otros incluye: Francia MM$44.514, España MM$29.933 y Canadá MM$105.935.
(***) Otros incluye: Singapur MM$42.241 y Catar MM$47.123.

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)

	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	903.222	—	—	1.943.871	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.847.093
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	182.483	5.438	8.893	92	6.336	2.785	76	2.012	742	414	—	209.271
Swaps	—	—	—	1.916.790	2.481	8.512	—	14.956	20.019	1.069	33.252	4.593	3.548	—	2.005.220
Opciones Call	—	—	—	1.169	556	526	—	—	522	11	2	—	16	—	2.802
Opciones Put	—	—	—	224	303	145	—	—	33	4	—	—	—	—	709
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.100.666	8.778	18.076	92	21.292	23.359	1.160	35.266	5.335	3.978	—	2.218.002
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	803.422	206.706	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.010.128
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	169.407	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	169.407
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	803.422	206.706	—	169.407	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.179.535
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	432.603	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	432.603
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	1.593	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.593
Otros	—	—	—	1.426	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.426
Subtotal	—	—	—	435.622	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	435.622
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	40.045	860.902	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	900.947
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.629.327	5.077	—	—	11.054	7.439	—	4.941	—	—	—	1.657.838
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	165.611	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	165.611
Subtotal	40.045	860.902	—	1.794.938	5.077	—	—	11.054	7.439	—	4.941	—	—	—	2.724.396
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	72.643	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	72.643
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	72.643	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	72.643
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	71.970	—	—	—	—	—	—	—	—	634	1.211	73.815
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	1.242.853	933.510	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.176.363
Subtotal	1.242.853	933.510	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.176.363
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.000.305	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.000.305
Bancos del país	—	—	—	300.096	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300.096
Bancos del exterior	—	—	—	394.645	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	394.645
Subtotal	1.000.305	—	—	694.741	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.695.046

(*) 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)

(c) Concentración de Portfolio (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 2023:

	Chile MM$	Estados Unidos MM$	Inglaterra MM$	Brasil MM$	Otros MM$	Total MM$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.536.512	811.198	27.492	9	89.437	2.464.648
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	129.596	13.712	27.450	—	41.717	212.475
Swaps (**)	739.444	59.478	856.718	—	162.515	1.818.155
Opciones Call	1.939	248	955	—	293	3.435
Opciones Put	542	70	654	—	45	1.311
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	871.521	73.508	885.777	—	204.570	2.035.376
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.027.313	—	—	—	—	3.027.313
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	336.311	—	—	—	—	336.311
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.363.624	—	—	—	—	3.363.624
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	405.752	—	—	—	—	405.752
Instrumentos de patrimonio	2.058	485	—	—	—	2.543
Otros	844	145	—	—	44	1.033
Subtotal	408.654	630	—	—	44	409.328
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.837.652	—	—	—	—	1.837.652
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.741.665	—	—	—	—	1.741.665
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	207.208	—	—	—	207.208
Subtotal	3.579.317	207.208	—	—	—	3.786.525
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	11.975	18.712	—	18.378	49.065
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	11.975	18.712	-	18.378	49.065
Activos Financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	71.822	—	—	—	—	71.822
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	1.431.141	—	—	—	—	1.431.141
Subtotal	1.431.141	—	—	—	—	1.431.141
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	2.100.933	—	—	—	—	2.100.933
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior (***)	—	—	436	205.362	213.200	418.998
Subtotal	2.100.933	—	436	205.362	213.200	2.519.931
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.969.857	—	—	—	21.257	19.991.114
Colocaciones para vivienda	12.303.154	—	—	—	—	12.303.154
Colocaciones de consumo	5.306.436	—	—	—	—	5.306.436
Subtotal	37.579.447	—	—	—	21.257	37.600.704

(*) Otros incluye: Francia MM$33.034 y España MM$7.
(**) Otros incluye: Francia MM$38.199 y España MM$31.881.
(***) Otros incluye: China MM$109.229.

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)

	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	590.426	—	—	1.874.222	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.464.648
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	124.644	15.853	6.396	132	1.834	3.529	3	1.074	1.589	57.421	—	212.475
Swaps	—	—	243	1.739.380	2.610	10.797	—	15.664	3.848	2.609	24.116	14.914	3.974	—	1.818.155
Opciones Call	—	—	—	1.899	422	252	—	—	834	—	—	—	28	—	3.435
Opciones Put	—	—	—	809	277	212	—	—	—	—	—	—	13	—	1.311
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	243	1.866.732	19.162	17.657	132	17.498	8.211	2.612	25.190	16.503	61.436	—	2.035.376
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.799.442	227.871	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.027.313
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	336.311	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	336.311
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.799.442	227.871	—	336.311	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.363.624
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	405.752	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	405.752
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	2.543	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.543
Otros	—	—	—	1.033	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.033
Subtotal	—	—	—	409.328	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	409.328
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	473.642	1.364.010	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.837.652
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.457.305	17.791	—	—	12.507	7.277	—	4.837	—	—	241.948	1.741.665
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	207.208	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	207.208
Subtotal	473.642	1.364.010	—	1.664.513	17.791	—	—	12.507	7.277	—	4.837	—	—	241.948	3.786.525
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	49.065	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.065
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	49.065	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.065
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	70.392	—	—	—	—	—	—	—	—	1.070	360	71.822
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	507.261	923.880	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.431.141
Subtotal	507.261	923.880	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.431.141
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	2.100.933	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.100.933
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	418.998	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	418.998
Subtotal	2.100.933	—	—	418.998	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.519.931

(*) 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

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 246.767 garantías constituidas al 30 de junio 2024 (246.063 en diciembre 2023) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

		Garantía				
Junio 2024	**Colocaciones MM$**	**Hipotecas MM$**	**Prendas MM$**	**Valores mobiliarios MM$**	**Warrants MM$**	**Total MM$**
Corporaciones	15.133.377	3.896.156	147.737	552.363	295	4.596.551
Pymes	4.754.698	3.342.787	14.482	7.672	—	3.364.941
Consumo	5.330.887	374.175	521	1.730	—	376.426
Vivienda	12.691.505	12.186.082	169	—	—	12.186.251
Total	**37.910.467**	**19.799.200**	**162.909**	**561.765**	**295**	**20.524.169**

		Garantía				
Diciembre 2023	**Colocaciones MM$**	**Hipotecas MM$**	**Prendas MM$**	**Valores mobiliarios MM$**	**Warrants MM$**	**Total MM$**
Corporaciones	15.149.334	4.157.394	204.423	610.957	3.503	4.976.277
Pymes	4.841.780	3.330.145	16.097	10.464	—	3.356.706
Consumo	5.306.436	363.923	607	2.633	—	367.163
Vivienda	12.303.154	11.743.317	114	—	—	11.743.431
Total	**37.600.704**	**19.594.779**	**221.241**	**624.054**	**3.503**	**20.443.577**

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 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de MM$146.564 y MM$140.371, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de MM$572.672 y MM$459.858, respectivamente.

(e) Calidad crediticia por clase de activos

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

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

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°22.11 letra (d).

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

	Cartera en mora pero no deteriorada (*)			
	1 a 29 días MM$	30 a 59 días MM$	60 a 89 días MM$	90 o más días MM$
Junio 2024	828.772	229.106	67.717	—
Diciembre 2023	729.515	201.364	65.003	—

(*) 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 MM$24.159 y MM$21.396 al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 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	463.209	445.462
Colocaciones para vivienda	285.191	266.920
Colocaciones de consumo	351.708	306.632
Subtotal	1.100.108	1.019.014
Total activos financieros renegociados	1.100.108	1.019.014

(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:

	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$
Deuda total relacionados	559.464	476.459
Patrimonio efectivo consolidado	6.703.761	6.578.584
% uso de límite	8,35%	7,24%

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 Reporte de Acceso al Mercado o 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 junio en 2024 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	2.189	4.286	Máximo	2.189
Mínimo	567	2.826	Mínimo	567
Promedio	1.250	3.596	Promedio	1.250

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 2024 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS$
Máximo	1.116
Mínimo	112
Promedio	594

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 2024 se muestran a continuación

	Fondeo Contrapartes Financieras/ Activos	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	34%	66%
Mínimo	29%	63%
Promedio	31%	64%

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 2024 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	0,08	(0,06)	0,17
Mínimo	(0,12)	(0,15)	0,05
Promedio	0,01	(0,07)	0,10
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 JUNIO DE 2024. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.415.859	12.084.743	13.708.913	17.122.865
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	19.773.046	21.917.633	25.705.497	29.760.558
Descalce	10.357.187	9.832.890	11.996.584	12.637.693
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	1.670.497	2.177.945	2.391.489	2.688.783
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.601.026	2.884.494	3.361.462	3.910.322
Descalce	930.529	706.549	969.973	1.221.539
Límites:				
Una vez el capital			5.242.367	
MARGEN DISPONIBLE			4.272.394	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.272.394.620.745

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2024. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.065.343	11.320.986	12.295.329	14.480.803
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.922.801	10.676.581	12.047.421	14.096.072
Descalce	857.458	(644.405)	(247.908)	(384.731)
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	1.583.139	1.906.676	1.857.984	1.797.172
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.627.776	1.815.039	2.131.340	2.564.437
Descalce	44.637	(91.637)	273.356	767.265
Límites:				
Una vez el capital			5.242.367	
MARGEN DISPONIBLE			4.969.011	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.969.011.204.151.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 JUNIO DE 2024. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.366.406	13.040.545	14.682.068	18.110.944
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.582.413	22.727.000	26.514.865	30.587.241
Descalce	10.216.007	9.686.455	11.832.797	12.476.297
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	1.682.801	2.190.248	2.403.792	2.701.086
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.613.287	2.896.755	3.373.723	3.922.645
Descalce	930.486	706.507	969.931	1.221.559
Límites:				
Una vez el capital			5.242.367	
MARGEN DISPONIBLE			4.272.436	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.272.436.457.280.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2024. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.015.889	12.276.788	13.268.484	15.468.881
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.732.168	11.485.949	12.856.788	14.922.754
Descalce	716.279	(790.839)	(411.696)	(546.127)
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	1.595.442	1.918.979	1.870.287	1.809.476
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.640.037	1.827.300	2.143.601	2.576.760
Descalce	44.595	(91.679)	273.314	767.284
Límites:				
Una vez el capital			5.242.367	
MARGEN DISPONIBLE			4.969.053	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.969.053.040.687.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

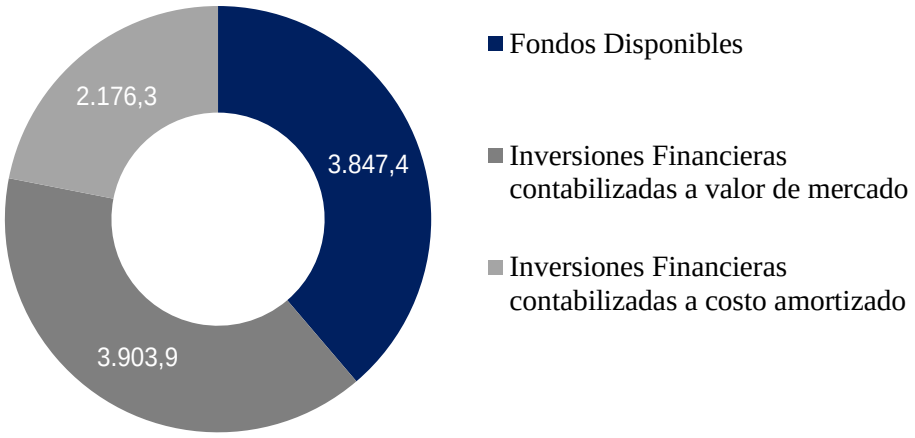
Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de junio de 2024, cifras en MMM$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de junio de 2024

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 0,8 veces (80%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2024 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	2,56	1,25
Mínimo	2,23	1,22
Promedio	2,41	1,24
Límite Normativo	1,0	0,8 (*)

(*) Por disposición transitoria del Banco Central de Chile, en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, éste límite 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 perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a junio 2024 y diciembre 2023, es el siguiente:

	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Pasivos al 30 de junio de 2024							
Operaciones con liquidación en curso	293.860	—	—	—	—	—	293.860
Derivados con liquidación por entrega	415.892	938.211	1.014.602	1.084.652	810.512	1.496.913	5.760.782
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.561.714	—	—	—	—	—	13.561.714
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.482.430	3.583.253	2.364.153	74.894	516	905	15.506.151
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	211.615	2.183	500	—	—	—	214.298
Obligaciones con bancos	1.372.272	176.632	811.878	141.369	—	—	2.502.151
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	12.418	268.051	1.075.365	2.876.637	2.416.503	4.417.652	11.066.626
Otras obligaciones financieras	295.358	—	—	—	—	—	295.358
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.070	—	47.577	94.377	87.458	1.149.643	1.382.125
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.648.629	4.968.330	5.314.075	4.271.929	3.314.989	7.065.113	50.583.065
Derivados con liquidación por compensación	436.427	579.654	977.755	1.395.517	757.652	1.878.867	6.025.872

	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 2023							
Operaciones con liquidación en curso	356.871	—	—	—	—	—	356.871
Derivados con liquidación por entrega	449.301	883.862	946.696	1.138.243	738.806	1.481.105	5.638.013
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.572	—	—	—	—	—	13.321.572
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.432.630	3.513.898	1.516.468	66.062	595	542	15.530.195
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	156.846	158	—	—	—	—	157.004
Obligaciones con bancos	44.475	65.210	5.079.495	157.383	—	—	5.346.563
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	55.897	196.986	1.097.658	2.537.939	2.351.864	4.422.665	10.663.009
Otras obligaciones financieras	338.891	—	24	—	—	—	338.915
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.006	—	46.575	95.774	85.615	1.146.822	1.377.792
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.159.489	4.660.114	8.686.916	3.995.401	3.176.880	7.051.134	52.729.934
Derivados con liquidación por compensación	339.148	339.427	1.033.954	1.245.586	964.056	1.879.807	5.801.978

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 2024 se ilustran en la siguiente tabla:

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día **MM$**
Máximo	2.605
Mínimo	894
Promedio	1.576

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

Nota 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 2024 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre **MM$**
Máximo	257.731
Mínimo	175.971
Promedio	235.464

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

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 junio de 2024							
Efectivo y depósitos en bancos	2.830.307	—	—	—	—	—	2.830.307
Operaciones con liquidación en curso	371.222	—	—	—	—	—	371.222
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	238.543	695.082	969.323	442.277	241.296	137.037	2.723.558
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	351	14.681	236.233	490.577	383.543	1.021.586	2.146.971
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	15.013	—	—	—	—	—	15.013
Instrumentos financieros de deuda	1.243.062	9.105	28.121	493.578	159.440	309.515	2.242.821
Adeudado por bancos	1.361.520	10.883	335.818	—	—	—	1.708.221
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.633.597	3.411.273	7.568.285	8.993.971	5.111.274	14.478.612	45.197.012
Total activos	11.693.615	4.141.024	9.137.780	10.420.403	5.895.553	15.946.750	57.235.125

	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 2023							
Efectivo y depósitos en bancos	2.441.580	—	—	—	—	—	2.441.580
Operaciones con liquidación en curso	403.734	—	—	—	—	—	403.734
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	282.697	748.488	1.864.717	461.590	270.129	157.313	3.784.934
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	773	5.738	208.234	328.274	531.229	929.754	2.004.002
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	74.796	—	—	—	—	—	74.796
Instrumentos financieros de deuda		9.012	530.044	503.956	159.932	312.570	1.515.514
Adeudado por Bancos	2.216.985	74.312	233.533	—	—	—	2.524.830
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.464.339	2.859.489	8.212.594	9.064.150	5.082.957	14.106.472	44.790.001
Total activos	10.884.904	3.697.039	11.049.122	10.357.970	6.044.247	15.506.109	57.539.391

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 junio de 2024							
Operaciones con liquidación en curso	284.732	—	—	—	—	—	284.732
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.332	6.944	211.542	471.235	328.740	1.308.832	2.328.625
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.585.381	—	—	—	—	—	13.585.381
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.482.430	3.583.253	2.364.153	74.894	516	905	15.506.151
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	32.556	—	—	—	—	—	32.556
Obligaciones con bancos	1.372.272	176.632	811.878	141.369	—	—	2.502.151
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	12.418	268.051	1.075.365	2.876.637	2.416.503	4.417.652	11.066.626
Otras obligaciones financieras	295.358	—	—	—	—	—	295.358
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.070	—	47.577	94.377	87.458	1.149.643	1.382.125
Total pasivos	25.069.549	4.034.880	4.510.515	3.658.512	2.833.217	6.877.032	46.983.705

	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 2023							
Operaciones con liquidación en curso	317.056	—	—	—	—	—	317.056
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.508	1.777	179.604	319.178	498.973	1.245.545	2.246.585
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.352.146	—	—	—	—	—	13.352.146
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.432.630	3.513.898	1.516.468	66.062	595	542	15.530.195
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	10.450	—	—	—	—	—	10.450
Obligaciones con bancos	44.475	65.210	5.079.495	157.383	—	—	5.346.563
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	55.897	196.986	1.097.658	2.537.939	2.351.864	4.422.665	10.663.009
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.006	—	46.575	95.774	85.615	1.146.822	1.377.792
Otros pasivos	338.891	—	24	—	—	—	338.915
Total pasivos	24.556.059	3.777.871	7.919.824	3.176.336	2.937.047	6.815.574	49.182.711

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

Nota 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 SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	24	83	84	192	(18)	(8)
Mayor a 1 año	14	84	111	179	(5)	2

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de junio de 2024, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo
Libro de Negociación
(MM$)

Tasas de Interés CLP		(3.828)
Derivados	(344)	
Instrumentos de Deuda	(3.484)	
Tasa de Interés CLF		(5.758)
Derivados	(644)	
Instrumentos de Deuda	(5.114)	
Tasas de interés US$ offshore		(31)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore+basis		(690)
Total Tasa de Interés		**(10.307)**
Total Spread Bancario		**(183)**
Total Tipo de Cambio y Opciones FX		**374**
Total		**(10.116)**

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por MM$10.116. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

Nota 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 Banca al 30 de junio de 2024, 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 Banca
(MM$)

Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(238.322)
Impacto por Shock en Spreads	(22.882)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(261.204)**

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 SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	217	217	13	(23)
Mayor a 1 año	125	154	18	(4)

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de junio de 2024, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI
(MM$)

Instrumentos de Deuda CLP	(24.657)
Instrumentos de Deuda CLF	(39.834)
Tasas de interés US$ offshore	(1.587)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore+basis	—
Spread Bancario	(4.375)
Spread Corporativo	(30.414)
Total	**(100.867)**

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 MM$100.867.

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 en CLF mayores a 1 año y por el spread corporativo simulado. 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 e inflación.

(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, el Banco habilitó e implementó, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para curse de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**
- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

- **2a fase**
- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

Nota 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	
	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$	Junio 2024 MM$	Diciembre 2023 MM$
Activos por contratos de derivados financieros	2.290.645	2.084.441	(662.847)	(929.094)	(1.201.971)	(816.453)	(185.765)	(160.125)	240.062	178.769
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.468.455	2.357.523	(662.847)	(929.094)	(1.201.971)	(816.453)	(276.013)	(294.410)	327.624	317.566

(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)

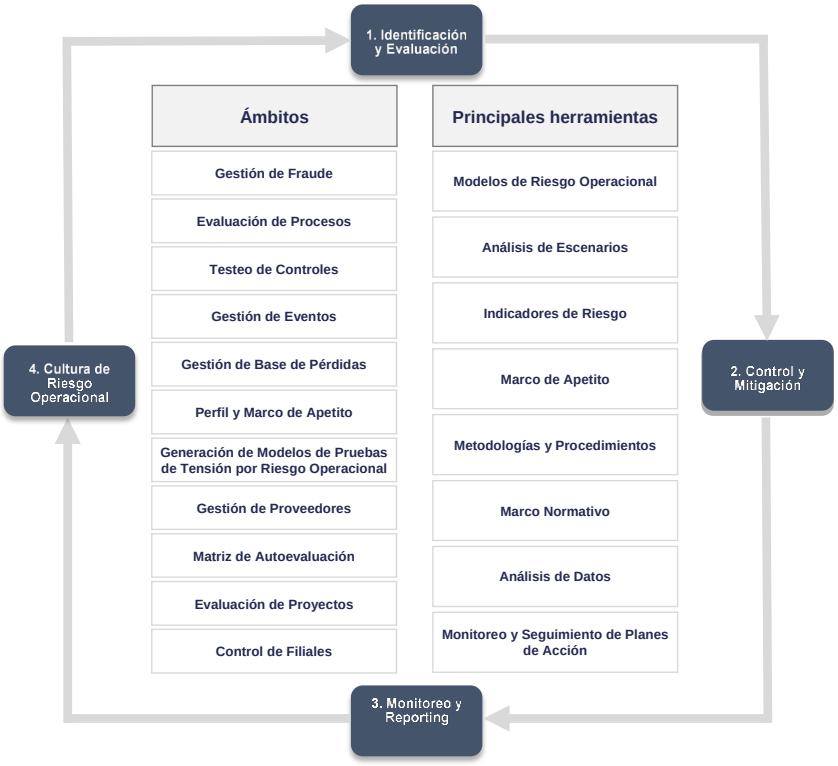
Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(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.

Modelo Integral de Gestión de Riesgo Operacional



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. Este proceso 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: 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.

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
- Evaluación de Procesos
- Testeo de Controles
- Gestión de Eventos
- Gestión de base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Generación de modelos de pruebas de tensión por Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores
- Matriz de Autoevaluación
- Evaluación de riesgo operacional para proyectos
- Control de Subsidiarias

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. 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 junio de 2024 y 2023:

	Junio 2024			Junio 2023		
Categoría	**Pérdida Bruta MM$**	**Recuperaciones MM$**	**Pérdida Neta MM$**	**Pérdida Bruta MM$**	**Recuperaciones MM$**	**Pérdida Neta MM$**
Fraude interno	51	—	51	23	(14)	9
Fraude externo	13.883	(7.947)	5.936	10.607	(4.297)	6.310
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	592	(1)	591	995	—	995
Clientes, productos y prácticas de negocio	459	—	459	636	—	636
Daños a activos físicos	622	(129)	493	472	(7)	465
Interrupción del negocio y fallos en sistema	1.982	(1.364)	618	153	—	153
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.691	(5)	1.686	1.733	(378)	1.355
Total	19.280	(9.446)	9.834	14.619	(4.696)	9.923

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. Adicionalmente, diseña e implementa controles independientes, a través del Rol del Oficial de Seguridad de la Información (ISO).

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:

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **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).

- **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 en los ámbitos operacionales y tecnológicos (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, para 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 complementos, 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 el análisis y entrega 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:** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información y ciberseguridad del Banco.

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 2024, el Banco ha cumplido 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 2024, no se ha activado 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. De requerir fortalecer su estructura de capital el Banco puede, entre otras opciones, proponer a su junta de accionistas modificaciones a la razón de pago de dividendos, así como 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 y cargos de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón contra cíclico y cargos de capital por importancia sistémica y/o 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.

En mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento de capital básico contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible a contar del mes de mayo de 2024.

Con fecha 16 de enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó que, como resultado del proceso de supervisión resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales de Pilar 2 de 0,5% para Banco de Chile en un plazo de implementación de cuatro años. Este requerimiento deberá constituirse a razón de 25% a contar del 30 de junio de 2024. Los montos restantes para cada uno de los tres años siguientes, se ajustarán de acuerdo con el resultado de la evaluación anual de la Suficiencia Patrimonial que realice la CMF, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable al Banco. Asimismo, este requerimiento deberá ser reconocido al menos, en un 56,3% con capital básico, en proporción a los requerimientos mínimos legales.

Con fecha 1 de abril de 2024, la CMF informó el resultado de la revisión anual a la calificación de importancia sistémica de los bancos, manteniendo un cargo adicional de capital básico de 1,25% de los APR para Banco de Chile, exigible de acuerdo a la gradualidad definida por la normativa, por lo que el cargo de capital exigible a diciembre de 2024 será equivalente al 75% de dicho porcentaje. CMF no informó de requerimientos adicionales vinculados a la condición de banco sistémico de Banco de Chile.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

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, finalizada en noviembre de 2023, y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias, entre otras materias.

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 Jun-2024 MM$	Consolidado local y global Dic-2023 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	53.566.337	55.792.552
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	160.264	168.765
4	Equivalentes de crédito derivados	1.027.246	886.789
4.1	Contratos de derivados financieros	2.290.645	2.084.441
5	Créditos contingentes	2.972.932	2.827.120
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	—	—
7	**= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios**	**55.115.606**	**57.253.255**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	32.418.802	31.887.173
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.624.351	1.693.317
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.269.157	4.110.324
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**	**38.312.310**	**37.690.814**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**	**38.312.310**	**37.690.814**
12	Patrimonio de los propietarios	5.338.813	5.237.283
13	Interés no controlador	—	2
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**	**5.338.813**	**5.237.285**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	55.196	60.992
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**	**5.283.617**	**5.176.293**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	—
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)**	—	—
25	**= (18+24) Capital nivel 1**	**5.283.617**	**5.176.293**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	405.235	398.590
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.014.909	1.003.701
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**	**1.420.144**	**1.402.291**
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**	**1.420.144**	**1.402.291**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**	**6.703.761**	**6.578.584**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	**718.356**	**706.706**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	**191.562**	—
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	**239.452**	**235.569**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	**47.890**	—

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 Mar- 2024 %	Consolidado local y global Dic- 2023 %
Indicador de apalancamiento	8,81%	9,04%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%	3%
Indicador de capital básico	13,27%	13,73%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	5,13%	5,13%
Déficit de colchones de capital	0%	0%
Indicador de capital nivel 1	13,27%	13,73%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6%	6%
Indicador de patrimonio efectivo	16,94%	17,45%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,63%	8,63%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	8%	8%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	10,50%	10,50%
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	19,42%	19,16%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	0%	0%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	0%	0%

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

(a) Durante el mes de julio 2024, 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
9 de julio de 2024	11/2022	FB	1.100.000	UF	01/04/2029	3,50%
9 de julio de 2024	11/2022	FB	50.000	UF	01/04/2029	3,49%
9 de julio de 2024	11/2022	EY	350.000	UF	01/04/2028	3,29%
10 de julio de 2024	11/2022	FB	150.000	UF	01/04/2029	3,45%
11 de julio de 2024	11/2022	FC	1.050.000	UF	01/01/2030	3,47%
12 de julio de 2024	11/2022	FC	200.000	UF	01/01/2030	3,43%
18 de julio de 2024 (*)	20240002	HX	200.000	UF	01/12/2044	3,50%
23 de julio de 2024	11/2022	FB	700.000	UF	01/04/2029	3,23%
24 de julio de 2024	11/2022	FA	500.000	UF	01/08/2028	3,04%

(b) Por Resolución de 5 de julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dispuso ejecutar el acuerdo de su Consejo que autorizó al Banco, en conjunto con la sociedad filial Banchile Asesoría Financiera S.A. para constituir una sociedad Operadora de Tarjetas, en carácter de sociedad filial del Banco. Asimismo, por acuerdo adoptado en sesión de 11 de julio de 2024, el Directorio aprobó constituir dicha sociedad.

(c) Con fecha 19 de julio de 2024, la filial Banchile Corredores de Bolsa informó como hecho esencial que, en sesión celebrada con esa fecha, el Directorio aceptó la renuncia presentada por el señor Juan Bissone al cargo de Director de la sociedad.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias (continuación)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de junio de 2024 fueron aprobados por el Directorio del Banco el día 25 de julio de 2024.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de junio de 2024 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 23 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de junio de 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no existen hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.