Estados Financieros Intermedios Consolidados
por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018
y al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados

Estados de Resultados Intermedios Consolidados

Estados de Otros Resultados Integrales Intermedios Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Consolidados

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

INDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS 4
ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS 6
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS 7
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS 8
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS 9
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS 10
NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES 10
NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES 43
NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES 43
NOTA 4 – DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE CAPITULO C2 DEL COMPENDIO DE NORMAS CONTABLE, INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA 45
NOTA 5 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS 46
NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO 50
NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES 52
NOTA 8 – OTROS ACTIVOS 57
NOTA 9 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES 58
NOTA 10 – PROVISIONES 59
NOTA 11 – OTROS PASIVOS 61
NOTA 12 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 62
NOTA 13 – PATRIMONIO 64
NOTA 14 – PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO 66
NOTA 15 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO 67
NOTA 16 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 68
NOTA 17 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES 71
NOTA 18 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES 72
NOTA 19 – RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS 73
NOTA 20 – RESULTADOS DE CAMBIO NETO 74
NOTA 21 – HECHOS POSTERIORES 75

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

	Nota	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	437.828	187.577
Operaciones con liquidación en curso	6	22.498	33.784
Instrumentos para negociación		3	25.039
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	239.232	129.871
Contratos de derivados financieros	7	366.115	105.064
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		1.945.308	1.550.344
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		142.970	230.969
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		407	375
Intangibles		10.801	10.010
Activo fijo		2.282	9.470
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		24.408	-
Impuestos corrientes		134	-
Impuestos diferidos		11.078	12.108
Otros activos	8	127.345	78.693
TOTAL ACTIVOS		**3.330.409**	**2.373.304**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

	Nota	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista		144.018	138.602
Operaciones con liquidación en curso	6	15.774	29.146
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		246.196	130.205
Depósitos y otras captaciones a plazo		1.643.241	1.422.296
Contratos de derivados financieros	7	354.857	89.243
Obligaciones con bancos		87.693	72.634
Instrumentos de deuda emitidos	9	568.299	283.569
Otras obligaciones financieras		3.659	4.696
Obligaciones por contratos de arrendamiento		17.740	-
Impuestos corrientes		-	280
Impuestos diferidos		-	-
Provisiones	10	10.360	6.923
Otros pasivos	11	64.083	57.295
TOTAL PASIVOS		3.155.920	2.234.889
PATRIMONIO			
De los propietarios del banco:			
Capital	13	155.391	114.257
Reservas	13	6.546	6.546
Cuentas de valoración	13	(1.595)	(1.453)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de períodos anteriores	13	40	8.526
Utilidad del período	13	20.158	15.061
Provisión para dividendos mínimos		(6.047)	(4.518)
		174.493	138.419
Interés no controlador		(4)	(4)
TOTAL PATRIMONIO		174.489	138.415
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**3.330.409**	**2.373.304**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Nota	2019 MM$	2018 MM$
Ingresos por intereses y reajustes	17	92.385	77.601
Gastos por intereses y reajustes	17	(54.124)	(41.776)
Ingreso neto por intereses y reajustes		38.261	35.825
Ingresos por comisiones	18	6.674	5.983
Gastos por comisiones	18	(1.884)	(1.508)
Ingreso neto por comisiones y servicios		4.790	4.475
Utilidad neta de operaciones financieras	19	29.449	10.398
Utilidad/(pérdida) de cambio, neta	20	(3.843)	(3.637)
Otros ingresos operacionales		1.997	1.281
Total ingresos operacionales		70.654	48.342
Provisiones por riego de crédito	14	(12.951)	(7.758)
Ingreso Operacional Bruto		57.703	40.584
Remuneraciones y gastos del personal		(19.449)	(17.384)
Gastos de administración		(6.878)	(7.944)
Depreciaciones y amortizaciones	15	(2.809)	(1.012)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		(3.533)	(1.190)
Total Gastos Operacionales		(32.669)	(27.530)
Resultado Operacional		25.034	13.054
Resultado por inversiones en sociedades		7	(24)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		25.041	13.030
Impuesto a la Renta		(4.883)	(2.587)
Utilidad del Período		**20.158**	**10.443**
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		20.158	10.443
Interés no controlador		0	-
Utilidad por acción de los propietarios del Banco (expresada en pesos):			
Utilidad básica		5,90	4,22
Utilidad diluida		5,90	4,22

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Nota	2019 MM$	2018 MM$
Utilidad del Período		20.158	10.443
Otros Resultados Integrales que se reclasificaran al Resultado del Período			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		1.911	267
Utilidad neta de derivados de coberturas de flujo de caja		(3.084)	(849)
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		-	-
Total de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta		(1.173)	(582)
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales		(172)	(280)
Total de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		(1.345)	(862)
Otros Resultados Integrales que no se reclasificaran al Resultado del Período		-	-
RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO		18.813	9.581
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		18.813	9.581
Interés no controlador		-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INTERMEDIOS

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

			Cuentas de valorización			Utilidades retenidas					
	Capital MM$	**Reservas** MM$	**Instrumentos de inversión disponible para la venta** MM$	**Ajuste de derivados de coberturas de flujo de caja** MM$	**Impuesto a la Renta** MM$	**Utilidades retenidas ejercicios anteriores** MM$	**Utilidades del ejercicio** MM$	**Provisión para dividendos mínimos** MM$	**Total de los propietarios del banco** MM$	**Interés no Controlador** MM$	**Total Patrimonio** MM$
Saldos al 1 de enero de 2019	114.257	6.546	(1.075)	61	(609)	8.526	15.061	(4.518)	138.249	(4)	138.245
Distribución de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	15.061	(15.061)	-	-	-	-
Ajuste resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	(4.518)	-	4.518	-	-	-
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	1.911	-	397	-	-	-	2.308	-	2.308
Ajuste de derivados de cobertura de flujo de caja	-	-	-	(3.084)	803	-	-	-	(2.281)	-	(2.281)
Provisión por dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(6.047)	(6.047)	-	(6.047)
Aumento de capital	41.134	-	-	-	-	(19.028)	-	-	22.106	-	22.106
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	20.158	-	20.158	0	20.158
Saldos al 30 de septiembre de 2019	155.391	6.546	836	(3.023)	591	41	20.158	(6.047)	174.493	(4)	174.489
Saldos al 1 de enero de 2018	83.325	6.546	(77)	5	(42)	40	12.121	(3.636)	98.282	-	98.282
Distribución de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	12.121	(12.121)	3.636	3.636	-	3.636
Ajuste resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	(3.636)	-	-	(3.636)	-	(3.636)
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	(58)	-	325	-	-	-	267	-	267
Ajuste de derivados de cobertura de flujo de caja	-	-	-	(1.163)	313	-	-	-	(850)	-	(850)
Provisión por dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(3.133)	(3.133)	-	(3.133)
Aumento de capital	9.959	-	-	-	-	-	-	-	9.959	-	9.959
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	10.444	-	10.444	-	10.444
Saldos al 30 de septiembre de 2018	93.284	6.546	(135)	(1.158)	596	8.525	10.444	(3.133)	114.969	-	114.969

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Nota	2019 MM$	2018 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del Período		20.158	10.443
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	15	2.809	1.012
Deterioro activo fijo		-	-
Provisiones por riesgo de crédito	14	12.951	7.758
Valor razonable de instrumentos para negociación		-	(6)
Utilidad (pérdida) neta por inversión en otras sociedades		7	24
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(70)	(279)
Utilidad neta en venta de activos fijos		-	(25)
Pérdida neta en venta de activos fijos		55	5
Castigos de activos recibidos en pago		121	6
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		4.884	2.729
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pas		(3.418)	5.042
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(395.034)	(341.763)
Aumento neto inversiones financieras		113.038	(25.264)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		5.850	11.941
Aumento (disminución) de Contratos de retrocompra y préstamos de valores		115.992	124.975
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		220.945	287.454
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		15.059	10.299
Aumento (disminución) de instrumentos de deuda emitidos		45.591	-
Disminución de otras obligaciones financieras		(1.037)	(1.328)
Otros préstamos obtenidos a largo plazo			(27)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de la operación		157.901	92.996
Flujo Originado por Actividades de Inversión:			
Compra de activos fijos		(135)	(6.342)
Compra de intangibles		(1.471)	(5.627)
Venta de activos fijos		4	12
Compra de inversiones en sociedades		(131)	35
Venta de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		6	11
Venta de bienes recibidos en pago y/o adjudicados		1.804	4.496
Cambios netos en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		-	-
Aumento neto de otros activos y pasivos		(51.209)	(20.420)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de inversión		(51.132)	(27.835)
Flujo Originado por Actividades de Financiamiento:			
Emisión de letras de crédito		-	5.039
Rescate de letras de crédito		(2.945)	(3.784)
Emisión de bonos		264.879	136.871
Rescate de bonos		(22.795)	(12.303)
Pago de préstamos de instituciones financieras a largo plazo		-	-
Pago por contratos de arrendamiento		(1.495)	-
Aumento de Capital		22.066	9.959
Dividendos pagados		(4.518)	(3.636)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de financiamiento		255.192	132.146
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Período		361.961	197.307
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		(263)	2.612
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	6	322.086	105.872
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo		683.784	305.791

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 y al 31 de diciembre de 2018

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

Antecedentes del Banco

Banco Internacional (en adelante "el Banco") es una Sociedad Anónima establecida en Chile y regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (Anteriormente - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras). En adelante nos referiremos respecto de la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras como la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la CMF según Decreto Supremo N°314 del 14 de enero de 1944 del Ministerio de Hacienda. Adicionalmente, el 1° de febrero de 1944 la CMF autorizó a Banco Israelita dar inicio a sus actividades comerciales. Por resolución N°155 de 24 de julio de 1981, la CMF aprobó la reforma introducida a los estatutos del Banco Israelita para en adelante denominarse Banco Internacional.

Banco Internacional participa en todos los negocios y operaciones permitidos bajo la Ley General de Bancos a través de una completa oferta de productos y servicios en Banca Empresas y Personas.

Al 31 de diciembre 2018, el domicilio social del Banco es Avenida Apoquindo N° 6.750, de la comuna de Las Condes, y su página web es www.bancointernacional.cl.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2019, fueron aprobados por el Directorio de Banco Internacional en Sesión N°467 el 21 de octubre de 2019.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, fueron aprobados por el Directorio de Banco Internacional en Sesión N°459 el 26 de febrero de 2019. Dichos estados fueron auditados por KPMG Ltda., cuya opinión fue emitida en igual fecha.

Los antecedentes de las filiales de Banco Internacional son los siguientes:

- Baninter Corredores de Seguros Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 14 de noviembre de 2007 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución de fecha 7 de diciembre de 2007.

  La adquisición de la Corredora se realizó mediante escritura pública de fecha 4 de octubre de 2018, otorgada en la Notaria de Juan Ricardo San Martin Urrejola. La adquisición fue aprobada por la CMF mediante resolución N°91836348 de fecha 25 de septiembre de 2018.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

- Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 15 de marzo de 2018 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°1494 de fecha 14 de septiembre de 2018.

Principales Criterios Utilizados

1) **Bases de preparación:** Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos, establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión 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 Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre principios y criterios contables, primarán las normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

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

2) **Bases de consolidación:** Los Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los estados financieros individuales del Banco y sus filiales al 30 de septiembre de 2019 y 2018 y al 31 de diciembre de 2018. Los estados financieros de las empresas filiales consolidadas han sido preparados de acuerdo a las normas establecidas en el Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero.

   Las transacciones y saldos significativos intercompañías 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 en las filiales, el cual está incorporado en forma separada en el patrimonio del Banco consolidado.

   Se consideran “Filiales” aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general, aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de más del 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje, sí como en el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control. Se entiende por control el poder de influir significativamente sobre las políticas financieras y operativas de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

2) Bases de consolidación, continuación

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación entre el 20% y 50% de los derechos de voto de la entidad, y se valorizan por el método de la participación sobre los estados financieros.

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco posee participación significativa y forman parte de la consolidación de los estados financieros intermedios consolidados:

	Participación directa
Nombre Filial	2018
	%
Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A	99,9
Baninter Corredores de Seguros Ltda.	99,0

3) **Interés no controlador:** El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados intermedios del período, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera intermedio consolidado, separadamente del patrimonio de los accionistas.

4) **Segmentos de negocios:** El Banco entrega información financiera por segmentos de operación con el propósito de identificar y revelar en notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera "NIIF 8" referida a Segmentos de Operación. Dicha norma tiene por objetivo proveer información acerca de los distintos tipos de actividades de negocios en los cuales el Banco participa y ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

- Mejor entendimiento del desempeño del Banco
- Mejor evaluación del desempeño proyectado del Banco

Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a características e indicadores de gestión. Cada segmento de negocios entrega productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes entre sí. El detalle de los segmentos de negocios se presenta comparativamente en la Nota 5 a los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

5) **Moneda funcional:** La Administración del Banco determinó que la moneda del entorno económico principal en el que el Banco opera es el peso chileno y, por lo tanto, ésta es su moneda funcional y de presentación. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país cuyos mercados y regulaciones determinan los precios de los servicios que Banco Internacional presta.
- Por lo tanto, es también la moneda en que se determinan mayoritariamente los correspondientes precios de venta, liquidación y recepción de las operaciones principales.
- Es la moneda que influye en los gastos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco brinda a sus clientes.

6) **Transacciones en moneda extranjera:** El Compendio de Normas Contables de la CMF establece que los activos y pasivos pagaderos en moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado según el tipo de cambio de representación contable. Todas las diferencias de cambio que se producen se registran en los resultados del período.

Para la preparación de los Estados Financieros Intermedios del Banco Consolidados, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, según el tipo de cambio al 30 de septiembre de 2019 $728,73 por US$ 1 ($693,98 al 31 de diciembre de 2018 por US$ 1).

7) **Criterios de valorización de activos y pasivos:** Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el Estado de Situación Financiera Intermedios Consolidados adjunto son los siguientes:

a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, bajo el método de la “tasa de interés efectiva”.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

7) Criterios de valorización de activos y pasivos, continuación

a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado, continuación

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa de interés efectiva. La tasa efectiva es aquella que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del período en el cual se origina.

b) Activos medidos a valor razonable

Para instrumentos financieros transados en mercados activos, la determinación de los valores razonables está basada en sus precios de cotización o de transacciones recientes. Esto incluye instrumentos transados en bolsas locales o internacionales, cotizaciones de brokers o contrapartes “Over-the-counter”.

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, bróker, dealer, proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo. La escasez de transacciones recientes o un spread demasiado amplio entre precios bid-offer (compra y venta), son indicaciones de que el mercado es inactivo.

Para todo el resto de los instrumentos financieros, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valorización. En estas técnicas, el valor justo es estimado de datos observables respecto a instrumentos financieros similares, utilizando modelos para estimar el valor presente de los flujos de caja esperados u otras técnicas de valorización, utilizando inputs (por ejemplo, depósitos, cotizaciones de swaps, tipo de cambio, volatilidades, etc.), existentes a la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, el Banco posee instrumentos cuyo valor justo es determinado en base a datos no observables. Sin embargo, para este tipo de instrumentos cuenta con modelos desarrollados internamente, los cuales se basan en técnicas y métodos generalmente reconocidos en la industria. En la medida que los datos utilizados en los modelos no son observables, el Banco debe realizar supuestos a los efectos de estimar los valores justos. Estas valorizaciones son conocidas como Nivel 3.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

7) Criterios de valorización de activos y pasivos, continuación

b) Activos medidos a valor razonable, continuación

Los resultados de los modelos son siempre una estimación o aproximación del valor y no pueden ser determinados con certeza. Consecuentemente, las técnicas de valorización empleadas pueden no reflejar la totalidad de los factores relevantes para las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valorizaciones son ajustadas, cuando corresponde, a los efectos de reflejar factores adicionales, como pueden ser riesgos de liquidez o de crédito de la contraparte. Basada en el modelo y las políticas de riesgo de crédito del Banco, la gerencia estima que estos ajustes a las valorizaciones son necesarios y apropiados a los efectos de presentar razonablemente los valores de los instrumentos financieros en los Estados Financieros Intermedios Consolidados. Los datos, precios y parámetros utilizados en las valorizaciones son revisados cuidadosamente de manera regular y ajustados de ser necesario.

c) Activos valorados al costo de adquisición

Se entiende por costo de adquisición el costo de la transacción para la adquisición de un activo corregido por las pérdidas por deterioro que haya experimentado, en caso que corresponda.

8) Instrumentos de inversión: Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: inversiones al vencimiento e instrumentos disponibles para la venta. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al valor razonable, correspondiente al precio de la transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorizados a valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas por la aplicación de modelos.

Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo “Utilidad por diferencias de precio” o “Pérdidas por diferencias de precio”, según corresponda.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

8) Instrumentos de inversión, continuación

Las inversiones en activos financieros al vencimiento se registran a su valor de costo amortizado, más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando el monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” del Estado de Resultados Intermedios Consolidados del Período.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás compras o ventas se tratan como derivados (forward) hasta su liquidación.

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco no mantiene instrumentos de inversión al vencimiento.

9) Instrumentos de negociación: Los instrumentos para negociación corresponden a instrumentos adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes de intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe una estrategia de toma de utilidades de corto plazo. Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Intermedios Consolidados del Período. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Intermedios Consolidados del Período.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás compras o ventas se tratan como derivados (forward) hasta su liquidación.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

10) Instrumentos financieros derivados: Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros son reconocidos al valor razonable desde la fecha de su contratación, incluyendo los costos de la transacción. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones, según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros" del Estado de Situación Financiera Intermedios Consolidados.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como instrumentos derivados distintos 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. El Banco no tiene este tipo de derivados al cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

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. Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras" en el Estado de Resultados del Período Intermedios. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados intermedios consolidados del período.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

10) Instrumentos financieros derivados, continuación

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el Estado de Situación Financiera Intermedios Consolidados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio intermedio consolidado. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados intermedios consolidados del Período.

Los montos registrados directamente en patrimonio intermedio consolidado son registrados en resultados en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado de Situación Financiera Intermedios Consolidados bajo Otros activos u Otros pasivos, según cual sea la posición de la cartera cubierta en un momento dado del tiempo.

11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes: Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado y que el Banco no tiene la intención de vender en el corto plazo.

Las colocaciones y cuentas por cobrar a clientes se valorizan inicialmente a su valor razonable más los costos incrementales. Posteriormente, se registran a su costo amortizado reconociendo en resultados los intereses devengados en función de la tasa de interés efectiva. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

12) Operaciones de factoring: El Banco efectúa operaciones de factoring con sus clientes mediante las cuales recibe facturas y otros instrumentos de comercio representativos de crédito, con o sin responsabilidad del cedente, anticipando al cedente un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos.

Las colocaciones por factoring se valorizan al valor desembolsado más la diferencia de precio devengada. La diferencia de precio generada en la cesión se devenga en el período de financiamiento.

13) Ingresos y gastos por intereses y reajustes: Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por cobrar o por pagar a lo largo de la vida del instrumento con el valor neto en libros (activo o pasivo). Se consideran las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se consideran las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa efectiva incluye, cuando corresponde, las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos y los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

En el caso de las colocaciones consideradas a título individual como deterioradas o aquellas vencidas y las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes. Estos se reconocen contablemente cuando se perciban, como recuperación de pérdida por deterioro.

14) Ingresos y gastos por comisiones: Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular son reconocidos en resultados 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 son reconocidos en resultados durante la vida de tales transacciones o servicios

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

15) Deterioro

a) Activos financieros: Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo sobre los flujos de efectivo futuros del activo que pueden ser calculados con fiabilidad.

Una pérdida por deterioro de activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectiva.

Una pérdida por deterioro de activo financiero disponible para venta se calcula por referencia a su valor razonable. Los activos financieros individualmente significativos son analizados individualmente para determinar su deterioro. Los instrumentos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo de crédito similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferida al resultado.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

b) Activos no financieros: El monto en libros de los activos no financieros del Banco son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo. En el caso del goodwill, cuando aplique, y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación. Una pérdida por deterioro en relación con el goodwill no se reversa.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

15) Deterioro, continuación

b) Activos no financieros, continuación

En relación con los demás activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

El Banco no registra activos intangibles con vida útil indefinida al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

16) Inversiones en asociadas: Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa sin alcanzar control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de la propiedad y de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco no tiene inversiones en asociadas.

17) Inversión en sociedades: Las inversiones en Sociedades son aquellas en que el Banco no tiene influencia significativa. Se registran al valor de adquisición.

18) Activos intangibles: Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los activos intangibles mantenidos por el Banco corresponden principalmente a software.

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

18) Activos intangibles, continuación

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultados.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software desde la fecha en que se encuentra listo para su uso.

La estimación de la vida útil del software es la siguiente:

- Software General 7 años de vida útil
- Software Sistema Core 25 años de vida útil

El Goodwill adquirido se reconoce a su valor razonable, menos sus pérdidas por deterioro.

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

19) Activo fijo: Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo inicial y atribuido del activo fijo en la fecha de transición inicial fue determinado en referencia a su costo amortizado y, en el caso de algunos bienes inmuebles, a su valor razonable a dicha fecha.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos auto-construidos incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte significativa de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta éste es registrado como ítem separado.

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Intermedios Consolidados del Período en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de ítem del activo fijo. Los activos fijos relacionados a activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y su vida útil.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

19) Activo fijo, continuación

Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son las siguientes:

Edificios: 80 años
Planta y equipos: 7 años
Útiles y accesorios: 7 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación.

20) Arrendamientos

a) Arrendamiento operativo

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

b) Arrendamiento financiero

En el caso de arrendamientos financieros, la suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra, se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes".

21) Activos no corrientes mantenidos para la venta: Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta. Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) son vueltos a medir de acuerdo con las políticas contables del Banco. A partir de ese momento, los activos (o grupo de enajenación) son medidos al menor valor entre el valor en libro y el valor razonable menos el costo de ventas.

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco no presenta activos no corrientes mantenidos para la venta.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

22) Bienes recibidos o adjudicados en pago: Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenio entre las partes o; en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas asociados.

En general, se estima que los bienes recibidos o adjudicados en pago serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. Para aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo, son castigados de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo 10–1 de la Recopilación Actualizada de Normas emitida por la CMF.

23) Estados de flujos de efectivo: Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Consolidados se ha utilizado el método indirecto, en el que a partir del resultado del período del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Consolidado del Período se toman en consideración los siguientes conceptos:

a) **Flujos de efectivo:** Corresponde a las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, instrumentos de la Tesorería General de la República, saldos a la vista y depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.

b) **Actividades operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

c) **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.

d) **Actividades de financiamiento:** Corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

24) Provisiones por riesgo de crédito: Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja. En el caso de los créditos contingentes se muestran en pasivo en el rubro "Provisiones".

El Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores, aprobados por el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones señaladas en el Compendio de Normas Contables de la CMF, los cuales se definen a continuación:

a) Provisiones por evaluación individual: La evaluación individual de los deudores es aplicada cuando se trata de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocer y analizar en detalle.

El análisis de los deudores se centra en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias mediante información suficiente y confiable, analizando también garantías, plazos de las obligaciones, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe clasificar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar e incumplimiento.

i) Cartera en cumplimiento normal y subestándar

La 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.

La cartera subestándar incluirá 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.

Formarán 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.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

24) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

a) Provisiones por evaluación individual, continuación

i) Cartera en cumplimiento normal y subestándar, continuación

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar 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 el consiguiente porcentaje de pérdida:

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

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

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

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

24) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

a) Provisiones por evaluación individual, continuación

ii) Cartera en incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento 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 que se establece más adelante 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 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 en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
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%

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

24) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

b) **Provisiones por evaluación grupal:** Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales sean bajos para ser evaluados individualmente o que se traten de personas naturales o de empresas pequeñas que no califiquen para una evaluación individual. Estos modelos contemplan las colocaciones de consumo, hipotecarias y comerciales que no son evaluados individualmente.

Los niveles de provisiones requeridas han sido determinados por el Banco, de acuerdo a la determinación de pérdida real de los créditos, mediante la clasificación y agrupación de la cartera de colocaciones en función de la similitud de las características relativas al riesgo de crédito, indicativas de la capacidad del deudor para cumplir las obligaciones de pago estipuladas en el contrato.

Las provisiones son determinadas en función de una segmentación de productos, tramos de días de impagos del crédito y comportamiento de pago histórico del cliente. Los porcentajes de provisión considerados en la matriz están sustentados en un estudio de Pérdida Esperada, que comprende el cálculo de los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Probabilidad dado el incumplimiento (PDI) para esta cartera.

c) **Provisiones adicionales:** La CMF ha definido que las provisiones adicionales son aquellas que no se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera de cada banco en particular o para compensar deficiencias de ellos y deben ser para resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso para la determinación de provisiones adicionales, los cuales se encuentran aprobados por el Directorio.

De acuerdo a lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, estas provisiones se informan en el pasivo.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

25) Provisiones 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 Intermedios Consolidados cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda 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 califican como contingentes en información complementaria lo siguiente:

- Avales y fianzas
- Cartas de crédito del exterior confirmadas
- Cartas de crédito documentarias
- Boletas de garantía
- Cartas de garantía interbancarias
- Líneas de crédito de libre disposición
- Otros compromisos de crédito
- Otros créditos contingentes

26) Créditos deteriorados y castigos

a) Identificación cartera deteriorada: Se define Cartera Deteriorada, como aquella cartera conformada por todos los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

b) Movimiento de deudores de cartera deteriorada: El ingreso a Cartera Deteriorada estará marcado por el cambio de clasificación del deudor al tratarse de deudores clasificados individualmente.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

26) Créditos deteriorados y castigos, continuación

b) Movimiento de deudores de cartera deteriorada, continuación

El egreso de un deudor de cartera deteriorada, estará dado por el cambio de clasificación del deudor, autorización que es entregada exclusivamente por la Gerencia División Riesgos, debiendo quedar explicitado en el cambio de clasificación los motivos que justifican el cambio de su capacidad o conducta de pago. Para el caso de deudores clasificados grupalmente, el cambio de categoría estará dado por el cambio de comportamiento asociado a comportamiento de mora, entre otras variables.

c) Administración de cartera Deteriorada: El Banco administra su cartera de deudores deteriorada en forma colegiada a través de Comités de Crédito en sus diferentes instancias, delegando en la línea comercial las atribuciones y facultades necesarias para la operación diaria, encontrándose definido en el Manual de Procedimientos relativos a clasificación de cartera, provisiones y castigo, el cual es consistente con la normativa legal vigente dictada por la Comisión para el Mercado Financiero.

El proceso de administración de créditos que muestran deterioro tiene por objeto resaltar aquellos créditos que conllevan un riesgo más alto que el normal, evaluar la calidad global de la cartera y asegurar que la Administración asume un rol pro-activo, oportuno, estructurado y riguroso en el manejo de créditos en proceso de deterioro para proteger adecuadamente los intereses del Banco.

d) Castigos: Por lo general, los castigos deben efectuarse cuando expiren 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 de acuerdo a con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables.

Los castigos de que se trata se refieren a bajas en el Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

26) Créditos deteriorados y castigos, continuación

d) Castigos, continuación

Serán castigados todas aquellas operaciones de crédito, sobre las cuales y basados en la información disponible se concluye que no será factible su recuperación. Adicionalmente y conforme a la normativa vigente serán sujetas a castigo todas aquellas operaciones que muestren una morosidad superior a la establecida en el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables.

Los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio.

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

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo;

- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla seis meses registrada en el activo;

- 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;

- Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Crédito de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Leasing inmobiliario (comercial y vivienda)	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.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

26) Créditos deteriorados y castigos, continuación

e) **Recuperación de activos castigados:** Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperación de créditos castigados. En el evento de que existan recuperaciones en bienes recibidos en pago o adjudicado, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo.

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará 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.

27) Indemnización por años de servicio: El Banco no registra provisiones por indemnizaciones por años de servicios de sus empleados.

28) Vacaciones del personal: El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal son reconocidos sobre base devengada.

29) Impuestos a la renta e impuestos diferidos: El Banco determina los efectos por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

De acuerdo con la aplicación de NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, la Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables y sus valores tributarios. La medición de los 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 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.

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2014.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

29) Impuestos a la renta e impuestos diferidos, continuación

Esta norma señala que para el año 2014 la tasa de impuesto de primera categoría sube a 21%, el año comercial 2015 la tasa será de 22,5%, el año 2016 de 24%, a contar del año 2017 la tasa de impuesto será 25% para contribuyentes que tributen bajo el Sistema de Renta Atribuida. Sin embargo, quienes tributen bajo el Sistema Integrado Parcial, soportarán una tasa del 25,5% durante el año 2017 y a contar del año 2018 tributarán con tasa de 27%.

La sociedad mediante declaración jurada ante el SII señaló que estará sometida al Régimen con imputación parcial del crédito por impuesto a la Primera Categoría denominada Sistema Integrado Parcial (SIP) con tasas del 27% en 2018.

30) Bajas de activos y pasivos financieros: El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren**:**

Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros -caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares-, el activo financiero transferido se da de baja del Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido -caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos-, el activo financiero transferido no se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:

Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.

Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

30) Bajas de activos y pasivos financieros, continuación

Si ni se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido -caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes-, se distingue entre: Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el Estado de Situación Financiera Intermedio 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 importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

31) Uso de estimaciones y juicios: La preparación de los Estados Financieros Intermedio Consolidado requiere que la Administración del Banco realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

31) Uso de estimaciones y juicios, continuación

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación efectuadas por la Administración y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados es descrita en las siguientes notas:

- Las provisiones y pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Valoración de instrumentos financieros y derivados.
- La vida útil de los activos fijos e intangibles.
- Utilización de pérdidas tributarias.
- Contingencias y compromisos.

Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2019 no se han producido cambios significativos en las estimaciones.

32) Dividendos mínimos: El Banco reconoce en el pasivo como provisión el porcentaje de utilidad del año (30%) como dividendos mínimos en cumplimiento a lo instruido en el Capítulo B-4 del Compendio de Normas Contables de la CMF.

33) Ganancias por acción: El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, 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 30 de septiembre de 2019 y 2018, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

34) Operaciones con partes relacionadas: Las transacciones con empresas relacionadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de independencia mutua entre partes no relacionadas.

Los intereses cobrados o pagados a partes relacionadas son intereses comerciales normales.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

35) Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado: El Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado presentado en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, muestra los cambios totales del período en el patrimonio intermedio consolidado. Esta información es presentada en dos estados: el Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios Consolidados del Período y el Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado del Período. Las principales características de la información contenida en las dos partes del estado son explicadas a continuación:

i) Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios Consolidados del Período: En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado se presentan los ingresos y gastos generados por el Banco como consecuencia de su actividad durante el período, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

Por lo tanto, en este estado financiero intermedio consolidado se presenta:

(a) El Resultado Intermedio Consolidado del periodo.
(b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto.
(c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto.
(d) El impuesto a la renta devengado por los conceptos indicados en las letras b) y c) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos.
(e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido a la entidad controladora y el correspondiente a intereses no controladores.

ii) Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado: En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado neto se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del período de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

(a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto que surgen como consecuencia de la reexpresión retroactiva de los saldos de los estados financieros con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

ii) Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado, continuación:

(b) Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el Estado de Resultados Intermedios Consolidados del Período.

36) Nuevos pronunciamientos contables

a) Normas contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero

Circular N° 3.649: El 6 de mayo de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular aclarando el tratamiento que le debe dar el arrendatario a los contratos de arrendamiento expresados en Unidad de Fomento y las consecuencias del reajuste que experimenta el pasivo, en el marco de los criterios definidos en la NIIF 16. Al respecto, la Comisión indicó que los reajustes de los pasivos expresados en Unidad de Fomento deben ser reclasificados al cierre de mayo 2019, desde el Estado de Resultados Intermedio Consolidado (Reajustes Pagados) al Estado de Situación Financiero Intermedio Consolidado (Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento).

Circular N° 3.645: El 11 de enero de 2019, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular aclarando la forma en que los bancos deben aplicar los criterios definidos en la Norma Internacional de Información Financiera N°16 (NIIF 16), respecto a la presentación de los contratos de arrendamiento en el Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado.

Circular N°3.634: La CMF mediante la circular N° 3.634 de fecha 9 de marzo de 2018, introduce modificaciones a los activos ponderados por riesgo, equivalente de crédito y límites de crédito aplicables a instrumentos derivados compensados y liquidados por una Entidad de Contraparte Central (ECC).

- Las principales modificaciones son: – Se introduce una categoría intermedia para clasificar el equivalente de crédito de los instrumentos derivados compensados y liquidados en una ECC, cuando este tipo de entidades se constituyan irrevocablemente en acreedores y deudores de los derechos y obligaciones que deriven de tales operaciones, siendo legalmente vinculantes para las partes las obligaciones que resulten de dichos actos. El ponderador de riesgo para estos activos será igual a un 2%.
- Para efectos de determinar el equivalente de crédito, el cual está definido en el capítulo 12-1 de la RAN de la CMF, el que corresponde al valor razonable del instrumento derivado, más un monto adicional que se obtiene aplicando sobre el
adicional del derivado. La CMF reclasificó desde la categoría “Contratos sobre monedas extranjeras” a la categoría “contratos de tasa de interés” a los instrumentos derivados cuyo subyacente sea la Unidad de Fomento.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

a) Normas contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N°3.634, continuación

- Se introducen modificaciones al Capítulo 12-3, dado que la CMF considera que, a las operaciones sobre instrumentos derivados negociados entre bancos constituidos en Chile, incluidas las sucursales de bancos extranjeros, les resulta aplicable el límite de crédito interbancario, aun cuando dichas operaciones posteriormente se compensen y liquiden en una ECC.

Circular N°3.638: La nueva normativa, que entrará en vigencia en julio de 2019, busca robustecer la estabilidad del sistema financiero e introduce metodologías estandarizadas para calcular las provisiones por riesgo de crédito de la cartera comercial grupal.

Esta circular, en adelante modifica el Compendio de Normas Contables (CNC) para bancos, incorpora un modelo estándar para la estimación de las provisiones por riesgo de crédito de la cartera comercial de análisis grupal.

Los cambios publicados se realizan a las normas de "Provisiones por Riesgo de Crédito", contenidas en el Capítulo B-1 del CNC.

Actualmente, todos los bancos de la plaza computan su requerimiento de provisiones para la "cartera comercial de análisis grupal" (créditos a personas con giro comercial y empresas de menor tamaño) a través de métodos internos. Con los cambios introducidos en la norma, los tres métodos estandarizados que incluye el modelo constituirán un piso prudencial para métodos internos actualmente utilizados por la industria.

La modificación normativa está compuesta de tres métodos que, en su conjunto, componen el estándar mínimo de provisiones para la cartera comercial de análisis grupal. Los métodos propuestos, y factores de riesgo considerados, son los siguientes:

- Método para la cartera de Leasing Comercial: considera la morosidad, el tipo de bien en leasing (inmobiliario o no inmobiliario) y la relación valor actual sobre valor del bien (PVB) de la operación.
- Método para la cartera Estudiantil: considera el tipo de préstamo otorgado (si es CAE o no), la exigibilidad del pago y la morosidad que presenta, en caso que el préstamo sea exigible.
- Método para la cartera Comercial Genérica: considera la morosidad y la existencia de garantías reales que caucionen la colocación. En el caso de mediar garantías, se considera la relación entre la colocación y el valor de la garantía real que la ampara.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Nuevas normas, interpretaciones y modificaciones a normas que son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2019

Nueva NIIF y CINIIF

NIIF 16 *Arrendamientos*

CINIIF 23 *Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias*

Modificaciones a las NIIF

Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)

Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a la NIIF 9)

Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a la NIC 19).

Ciclo de Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2015-2017 (Modificaciones a las NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23).

La aplicación de estas Normas, Enmiendas e Interpretaciones no han tenido un impacto significativo en los montos informados y en la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Respecto de NIIF 9, instrumentos financieros. Si bien su aplicación es a contar del 01 de enero de 2018, de acuerdo a lo establecido en el capítulo A-2 N°12 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, se ha dispuesto que no será aplicada mientras no lo disponga como estándares de uso obligatorio para toda la banca.

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONT.

c) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Las siguientes nuevas normas y modificaciones han sido emitidas y son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2019:

Nueva NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 17 *Contratos de Seguro*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual en la Normas NIIF	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite adopción anticipada.
Definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite adopción anticipada.

NOTA 2–CAMBIOS CONTABLES

Banco Internacional adoptó NIIF 16 “Arrendamientos”, donde aplicó la opción de reconocer un pasivo por arrendamiento en la fecha de aplicación inicial, el 1 de enero de 2019, para los arrendamientos anteriormente clasificados como arriendos operativos y un activo por derecho de uso igual al pasivo a esa misma fecha. La opción antes señalada, implicó un mayor activo (Derecho de usar bienes en arrendamiento) y un mayor pasivo (Obligación por contratos de arrendamiento) por MM$18.879.

Con excepción de lo mencionado anteriormente, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación con el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018.

NOTA 2–CAMBIOS CONTABLES, CONT.

La Compañía actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un leasing financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, 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 leasing operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad leasing operativo son incluidas en el rubro “1650” dentro del estado de situación y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

La Compañía 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 periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

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 por préstamos recibidos.

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

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.

NOTA 2–CAMBIOS CONTABLES, CONT.

Las políticas contables descritas en los presentes estados financieros consolidados intermedios, reflejan las modificaciones realizadas por la entrada en vigencia de IFRS 16 a contar del 1 de enero de 2019. El efecto de la aplicación inicial de dicha norma se presenta a continuación:

El Grupo ha adoptado la nueva norma contable de arrendamientos (IFRS 16) a partir del 1 de enero de 2019. IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario. La nueva norma no difiere de la norma que la precede, IAS 17 Arrendamientos, desde el punto de vista del arrendador.

Sin embargo, desde el punto de vista del arrendatario, la nueva norma requiere el reconocimiento de activos (Derecho de Uso) y pasivos (Pasivos por Arrendamiento) para los contratos que cumplan con las características de que exista un activo identificable que se tenga el derecho a controlar su uso y que no se transfieran los riesgos y beneficios de la propiedad. IFRS 16 es de aplicación obligatoria para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

Las cifras comparativas con el año 2018 en los estados financieros no se modifican y se presentan según las normas contables originales (criterio permitido por la Norma IFRS 16).

Producto de la aplicación de IFRS 16, los contratos que se vieron afectados para estas subsidiarias son principalmente aquellos asociados a arrendamiento de oficinas, cuyo plazo remanente de vigencia sea superior a un año. Para aquellos contratos con vencimientos remanentes menores a un año, se procederá a dar reconocimiento de los activos y pasivos una vez que hayan sido renegociados y despejada la incertidumbre respecto de los nuevos plazos y/o las rentas de arrendamientos respectivas.

La compañía, ha optado en la adopción inicial de la norma en su modalidad prospectiva, reconociendo activos y pasivos por el valor presente del total de los pagos futuros comprometidos en los contratos. Estos flujos se descuentan a una tasa de interés de mercado para transacciones similares en pesos y dólares.

El impacto del ajuste inicial al 1 de enero de 2019 sobre el estado de situación inicial es un mayor Activo por Derechos de Uso y como contrapartida una mayor Pasivo por Arrendamiento, el detalle por tipo de moneda es el siguiente:

Concepto	Pesos	Dólares	Otras monedas	Total
	M$	M$	M$	M$
Activos por Derechos de Uso	18.879.076			18.879.076
Pasivos por arrendamiento	18.879.076			18.879.076

El efecto contable neto por los conceptos de arriendos, amortización e intereses en los resultados de períodos futuros producto del cambio por IFRS 16, dependerá de la evolución de los contratos y de las renegociaciones de estos. Estos cambios producto de la norma, afectan la temporalidad del reconocimiento en los estados financieros.

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco (o en los Estados de Situación Intermedios).

Septiembre 2019

Por Resolución N° 91905174 de fecha 8 de febrero de 2019, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a ILC Holdco SpA para adquirir, mediante una oferta pública de adquisición (OPA), a lo menos la cantidad de 405.516.485 acciones del Banco, equivalentes a un 13,82% de las acciones del total de las acciones suscritas de dicha sociedad, con los cual ILC pasará a controlar, indirectamente, a lo menos el 67% de las acciones suscritas del Banco.

Con fecha 16 de abril de 2019, en la 98° Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Internacional:
/UNO/ fueron elegidos como Directores de Banco Internacional, por el período que finalizará en la Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Internacional, del año 2022, los señores Segismundo Schulin-Zeuthen Serrano, Andrés Solari Urquieta, Francisco Vial Bezanilla, Pablo Ihnen de la Fuente, Juan Antonio Minassian Baloian, Fernando Lefort Gorchs, Sebastián Claro Edwards, Carlos Brito Claissac y Andrés Navarro Betteley.
/DOS/ Se aprobó distribuir a los señores accionistas el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio 2018, que ascienden a la suma de $4.518.292.553.-, correspondiendo repartir un dividendo de $1,4941580.- por cada acción.

El Banco se adjudica 4 “Nóminas de Estudiantes” de la Licitación Pública del Servicio de Financiamiento y Administración de Créditos para Estudios de Educación Superior, establecidos según Ley número veinte mil veintisiete, año dos mil diecinueve, conforme consta en la Resolución número cincuenta y nueve, de fecha veintisiete de mayo del año dos mil diecinueve.

Con fecha 20 de junio de 2019, se inscribió bajo el número 4-1/2019 la emisión de bonos Serie M y Serie N, y bajo el número 4-2/2019 la emisión de bonos Serie O y Serie P, todas con cargo a la Línea Inscrita bajo el Número 4/2019.

Con fecha 27 de junio del año 2019, la Comisión para el Mercado Financiero dictó la Resolución Exenta Número 3744, mediante la que rechazó la reposición presentada por Banco Internacional en contra de la Resolución Número 1.558, de 2019, dictada con fecha 28 de mayo de 2019, por la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, hoy Comisión para el Mercado Financiero, por medio de la que resolvió aplicar a Banco Internacional una multa ascendente a (320 unidades de Fomento), por haber infringido lo dispuesto en el inciso cuarto del Artículo 6° y 6° ter, ambos de la Ley Número 18.010, que establece normas para las operaciones de crédito y otras obligaciones de dinero que indica.

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES, CONT.

En Junta Extraordinaria de Accionistas N° 35, celebrada con fecha 12 de agosto del año 2019 se aprobó:
/Uno/ Dejar sin efecto el capital estatutario en la parte no suscrita, que asciende a la suma de veintiséis mil trescientos setenta y nueve millones ciento setenta y un mil trescientos treinta y tres pesos, y cancelar las acciones correspondientes a la parte del capital que quedará sin efecto, que corresponde a seiscientas cuatro millones setecientas cincuenta y siete mil setecientas nueve acciones, ascendiendo el nuevo capital social ajustado, habida consideración de la capitalización del mayor valor por la colocación de las acciones, a la suma de ciento dieciocho mil cuatrocientos dieciséis millones seiscientos ochenta y un mil doscientos sesenta y cinco guión, dividido en tres mil veintitrés millones novecientas setenta y tres mil doscientas setenta y siete acciones ordinarias, nominativas, de una única serie, de igual valor cada una y sin valor nominal, todas debidamente suscritas y pagadas.
/Dos/ Capitalizar las utilidades retenidas por la suma de diecinueve mil veintisiete millones cuatrocientos veintidós mil cuatrocientos cincuenta y dos pesos, como consecuencia de lo cual se aprobó aumentar el capital social a la cantidad de ciento treinta y siete mil cuatrocientos cuarenta y cuatro millones ciento tres mil setecientos diecisiete pesos. -, dividido en tres mil veintitrés millones novecientas setenta y tres mil doscientas setenta y siete.
/Tres/ Aumentar el capital del Banco en la cantidad de $20.000.000.000.- dividido en 440.029.539 acciones ordinarias, nominativas, de una única serie, de igual valor cada una y sin valor nominal.

Septiembre 2018

En Junta Extraordinaria de Accionistas N° 33, celebrada con fecha 8 de febrero del año 2018 se aprobó aumentar el capital del Banco en la cantidad de $60.000.000.000.- dividido en 1.375.534.587 acciones ordinarias, nominativas, de una única serie, de igual valor cada una y sin valor nominal.

En la Junta Ordinaria de Accionistas N° 97 de fecha 17 de abril de 2018 se aprobó distribuir a los señores accionistas el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio 2017, que ascienden a la suma de $3.636.317.068.-, correspondiendo repartir un dividendo de $1,61384890364204.- por cada acción.

Con fecha 11 de abril del año 2018 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó la reforma de estatutos acordada en la Junta extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 8 de febrero del año 2018.

En Sesión Extraordinaria de Directorio N° 112 de fecha 17 de abril de 2018 se aprobó la emisión de 222.763.360 acciones de pago con cargo al aumento de capital aprobado en Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 8 de febrero de 2018, y ofrecerlas preferentemente a los señores accionistas titulares. El precio de colocación de cada una de las acciones será el equivalente en pesos, moneda nacional a 0,00166377 unidades de fomento.

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES, CONT.

Septiembre 2018, continuación

Con fecha 17 de mayo del año 2018 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras inscribió bajo el número 6/2018 la línea de bonos bancarios subordinados por 10.000.000 de Unidades de Fomento. Con esa misma fecha la Superintendencia también inscribió bajo el número 6-1/2018 una emisión de bonos subordinados (series E y F) con cargo a la línea señalada precedentemente.

Con fecha 22 de junio del año 2018 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó la constitución de la sociedad filial "Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A."

Con fecha 7 de septiembre del año 2018 se inscribió bajo el número 7-3/2018 la emisión de bonos (series I y J) con cargo a la línea inscrita bajo el número 7/2017.

Con fecha 14 de septiembre del año 2018 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la existencia y aprobó los estatutos de la filial Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A.

En Sesión Extraordinaria de Directorio N° 114 de fecha 11 de septiembre del año 2018 se citó a Junta extraordinaria de Accionistas para fijar el precio de colocación de las acciones de pago a emitir con cargo al aumento de capital acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 8 de febrero del año 2018.

Con fecha 25 de septiembre del año 2018, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autoriza la participación de Banco Internacional en la filial Baninter Corredores de Seguros Limitada, por lo que se puede proceder con la inversión.

NOTA 4 – DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE CAPITULO C2 DEL COMPENDIO DE NORMAS CONTABLE, INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo a la normativa de la SBIF establecida en el Compendio de Normas Contables, Capítulo C-2, y de los criterios y de las notas establecidos en la NIC 34 Información Financiera Intermedia.

NOTA 5 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Banco Internacional S.A. es un banco universal que ofrece una gama completa de productos y servicios financieros a diversos tipos de clientes empresas y personas. En clientes empresas, Banco Internacional S.A. abarca un amplio espectro de segmentos objetivo, desde clientes corporativos hasta PYME. Asimismo, Banco Internacional S.A. tiene presencia en clientes personas con una estrategia cuyo objetivo es alcanzar clientes de patrimonio medio/alto y a los socios y funcionarios clave de sus clientes empresas.

Los productos y servicios de Banco Internacional S.A. son ofrecidos y provistos a través de una red de sucursales con cobertura en las principales ciudades de Chile, de canales remotos y canales digitales. Banco Internacional S.A. reconoce la importancia para sus clientes de ser atendidos a través de canales ágiles y modernos y, en consecuencia, ha avanzado con la apertura de tres Centros de Negocios en Rancagua, Temuco y La Serena para dar servicio a sus clientes. Los Centros de Negocios están enfocados en proveer el mejor y más cercano asesoramiento a nuestros clientes, prescindiendo de canales transaccionales tradicionales.

Se definen los Segmentos de Negocios de Banco como áreas distinguibles entre sí que derivan de la estrategia de negocios. Estos corresponden a segmentos que desarrollan actividades de negocio que generan ingresos y gastos, cumpliendo con lo establecido por la Norma Internacional de Información Financiera N° 8, Segmentos de Operación (NIIF 8). El Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios indicados en la norma.

La información presentada en esta nota no es necesariamente comparable con la de otras instituciones financieras, dado que se basa en información de gestión en base a criterios de negocios internos. Cada segmento de negocios refleja su resultado operacional bruto, gastos de apoyo directos, gasto en riesgo neto, activos y pasivos.

El resultado operacional bruto de los segmentos de negocios comerciales incluye los resultados de tesorería directamente asignables a las áreas comerciales. Estos últimos comprenden los resultados por reajustes netos y productos de tesorería para clientes que se originan a partir de la actividad comercial y/o de los activos y pasivos comerciales y que, de otra manera, no tendrían lugar.

El ingreso neto por intereses de cada segmento refleja el resultado de gestión de cada negocio, considerando precios de transferencia entre las áreas comerciales y ALM. Por ese motivo, las cifras comprendidas en esta nota no son conciliables con las cifras contenidas en el Estado de Resultados.

NOTA 5 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.

Los segmentos operativos que ha definido la Administración de Banco Internacional S.A. son:

Banca Comercial: Comprende a todos los clientes empresas con ventas anuales superiores a MM$300. Banco Internacional S.A. ofrece a estos clientes productos activos de capital de trabajo, de comercio exterior, leasing, factoring, líneas de crédito, tarjeta de crédito, financiamiento estructurado, entre otros productos activos. Los productos pasivos ofrecidos incluyen cuentas corrientes en moneda local y extranjera, depósitos a plazo y fondos mutuos. Adicionalmente, Banco Internacional S.A. ofrece una amplia gama de servicios como cobranza, cash management y una amplia gama de productos de Tesorería, desde derivados de cobertura hasta productos spot como compra/venta de moneda extranjera.

Banca Personas: Comprende los segmentos de personas naturales, sin giro. Banco Internacional S.A. ofrece a estos clientes productos de cuentas corrientes, préstamos de consumo, tarjetas de crédito, depósitos a plazo, fondos mutuos, préstamos hipotecarios y otros productos diseñados para este segmento. Adicionalmente, agrupa a todos aquellos clientes empresas con ventas anuales inferiores a MM$300.

Tesorería e Inversiones: Considera los activos y pasivos asociados a negocios de tesorería, incluyendo operaciones efectuadas por la Gerencia de Finanzas en sus áreas de Trading, ALM y Distribución.

A continuación, se presentan los resultados, activos y pasivos de los segmentos operativos:

a)

Resultados Septiembre 2019

	Banca Comercial MM$	Banca Personas MM$	Tesorería e Inversiones MM$	Total MM$
Ingreso neto por intereses	31.631	1.004	94	32.730
Reajustes netos, Trading y productos Tesorería	**13.688**	**-**	**3.999**	**17.686**
Ingreso neto por comisiones y otros	10.253	9.636	(590)	19.299
Resultado operacional bruto	**55.573**	**10.640**	**3.503**	**69.716**
Provisiones	(8.324)	(4.627)		(12.951)
Gastos no incorporados en segmento				(21.793)
Gastos de Apoyo	**(7.484)**	**(545)**	**(1.977)**	**(31.798)**
Resultado operacional	**39.765**	**5.468**	**1.526**	**24.967**
Resultado por inversiones en sociedades				60
Resultado antes de impuesto a la renta				25.027
Impuesto a la renta				(4.869)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				**20.158**

NOTA 5 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.

Resultados Septiembre 2018

	Banca Comercial MM$	Banca Personas MM$	Tesorería e Inversiones MM$	Total MM$
Ingreso neto por intereses	25.212	807	22	26.041
Reajustes netos, Trading y productos	**12.464**	**2**	**4.800**	**17.265**
Ingreso neto por comisiones y otros	5.547	193	(704)	5.036
Resultado operacional bruto	**43.222**	**1.001**	**4.118**	**48.342**
Provisiones	(7.253)	(505)		(7.759)
Gastos no incorporados en segmento				(18.254)
Gastos de Apoyo	**(4.664)**	**(522)**	**(1.080)**	**(27.530)**
Resultado operacional	**31.305**	**(26)**	**3.038**	**13.054**
Resultado por inversiones en sociedades				(24)
Resultado antes de impuesto a la renta				13.029
Impuesto a la renta				(2.587)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				**10.443**

NOTA 5 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.

b) Activo y Pasivos: Banca Comercial

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activo		
Colocaciones comerciales	1.753.525	1.502.824
Colocaciones consumo	522	508
Colocaciones Hipotecarias	2.487	2.149
Total activos	**1.756.534**	**1.505.481**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	120.725	121.698
Depósitos y otras captaciones a plazo	356.458	374.090
Total pasivos	**477.183**	**495.788**

c) Activo y Pasivos: Banca Personas

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activo		
Colocaciones comerciales	148.282	10.724
Colocaciones consumo	9.397	5.909
Colocaciones Hipotecarias	31.096	28.229
Total activos	**188.775**	**44.862**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.781	8.740
Depósitos y otras captaciones a plazo	127.640	157.450
Total pasivos	**137.421**	**166.190**

d) Activo y Pasivos: Tesorería e Inversiones

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activo		
Instrumentos para negociación	3	25.039
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	142.971	230.969
Contratos Derivados Financieros	366.114	105.064
Total activos	**509.088**	**361.072**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.511	8.164
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.159.141	890.756
Obligaciones por bonos instrumentos de deuda emitidas	568.299	283.569
Total pasivos	**1.740.951**	**1.182.489**

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y efectivo equivalente, y su conciliación con el saldo de flujo de efectivo al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	5.699	6.233
Depósitos en el Banco Central de Chile	427.108	149.362
Depósitos en bancos nacionales	1.392	1.591
Depósitos en el exterior	3.629	30.391
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	437.828	187.577
Operaciones con liquidación en curso netas	6.724	4.638
Instrumentos financieros de alta liquidez	-	-
Contratos de retrocompra	239.232	129.871
Total efectivo y efectivo equivalente	**683.784**	**322.086**

El nivel de fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a exigencias de encaje que el Banco debe mantener.

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO, CONT.

Operaciones con liquidación en curso: Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior en 24 horas hábiles. Al cierre de cada periodo, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	6.151	6.537
Fondos por recibir	16.347	27.247
Subtotal activos	22.498	33.784
Pasivos		
Fondos por entregar	15.774	29.146
Subtotal pasivos	15.774	29.146
Operaciones con liquidación en curso netas	**6.724**	**4.638**

NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

El Banco al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

	Monto nocional de los contratos con vencimiento final						
Septiembre 2019	**Hasta 1 mes** MM$	**Más de 1 mes y hasta 3 meses** MM$	**Más de 3 meses y hasta 1 año** MM$	**Más de 1 año hasta 3 años** MM$	**Más de 3 años** MM$	**Valor razonable Activos** MM$	**Valor razonable Pasivos** MM$
Derivados de cobertura de valor razonable							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	53.300	133.021	130.000	3.927	5.441
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	53.300	133.021	130.000	3.927	5.441
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	373.130	56.097	-	-	7.639
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	373.130	56.097	-	-	7.639
Derivados de negociación							
Forwards	1.412.743	1.140.716	2.823.509	1.004.095	-	40.827	35.488
Swaps	619.805	750.978	4.014.735	5.091.391	4.503.893	321.361	306.291
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	2.032.548	1.891.694	6.838.244	6.095.486	4.503.893	362.188	341.779
Totales	**2.032.548**	**1.891.694**	**7.264.674**	**6.284.604**	**4.633.893**	**366.115**	**354.859**

NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONT.

	Monto nocional de los contratos con vencimiento final					Valor razonable	
Diciembre 2018	**Hasta 1 mes** MM$	**Más de 1 mes y hasta 3 meses** MM$	**Más de 3 meses y hasta 1 año** MM$	**Más de 1 año hasta 3 años** MM$	**Más de 3 años** MM$	**Activos** MM$	**Pasivos** MM$
Derivados de cobertura de valor razonable							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	15.000	78.013	60.645	77.365	316	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	15.000	78.013	60.645	77.365	316	-
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	315.628	45.000	-	-	-	4	58
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	315.628	45.000	-	-	-	4	58
Derivados de negociación							
Forwards	1.890.586	2.218.288	3.420.495	340.857	-	42.324	43.213
Swaps	766.500	3.733.091	5.777.409	4.966.194	3.831.528	62.420	45.972
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	2.657.086	5.951.379	9.197.904	5.307.051	3.831.528	104.744	89.185
Totales	**2.972.714**	**6.011.379**	**9.275.917**	**5.367.696**	**3.908.893**	**105.064**	**89.243**

NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONT.

Coberturas de valor razonable

El Banco utiliza derivados de tasa de interés para gestionar su riesgo estructural minimizando las asimetrías contables del Estado de Situación Financiera. Mediante diversas estrategias de coberturas, se logra financiera y contablemente redenominar un elemento que en su origen fue contratado a tasa fija a un formato de tasa flotante.

Cobertura de Flujo Efectivo

Las coberturas de flujos de efectivo son usadas en el Banco principalmente para los siguientes efectos:

- Reducir la volatilidad de los flujos de caja en partidas de Estado de Situación Financiera reajustables a la inflación a través del uso de contratos swap en pesos y unidades de fomento.
- Fijar la tasa de una porción del pool de pasivos a corto plazo en pesos y unidades de fomento, reduciendo el riesgo de reprecio del costo de financiamiento del Banco.

A continuación, se presenta el detalle de los montos de las partidas cubiertas al 30 de septiembre de 2019 y 2018, y el período donde se producirán los flujos:

Septiembre 2019	Dentro de 1 año MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 6 años MM$	Sobre 6 años MM$	Totales MM$
Partida cubierta Valor Razonable					
Renovación cartera Bonos Pesos	-	50.000	-	-	50.000
Renovación cartera Bonos Diponible para la venta	-	70.121	130.000	-	200.121
Renovación cartera Deposito a plazo	53.300	12.900	-	-	66.200
Totales	**53.300**	**133.021**	**130.000**	**-**	**316.321**

	Dentro de 1 año MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 6 años MM$	Sobre 6 años MM$	Totales MM$
Partida cubierta Flujo de Caja					
Renovación cartera Colocación UF	280.486	56.097	-	-	336.583
Renovación cartera Deposito a plazo	92.644	-	-	-	92.644
Totales	**373.130**	**56.097**	**-**	**-**	**429.227**
Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	53.300	62.900	130.000	-	246.200
Totales	**53.300**	**62.900**	**130.000**	**-**	**246.200**
Instrumento de cobertura					
Swap de moneda	373.130	126.218	-	-	499.348
Totales	**373.130**	**126.218**	**-**	**-**	**499.348**

NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONT.

Diciembre 2018	Dentro de 1 año MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 6 años MM$	Sobre 6 años MM$	Totales MM$
Partida cubierta Valor Razonable					
Renovación cartera Bonos Pesos	-	-	50.000	-	50.000
Renovación cartera Bonos Diponible para la venta	-	60.645	-	-	60.645
Renovación cartera Deposito a plazo	93.013	-	-	-	93.013
Renovación cartera Bonos UF	-	-	27.365	-	27.365
Totales	**93.013**	**60.645**	**77.365**	**-**	**231.023**

	Dentro de 1 año MM$	Entre 1 y 3 años MM$	Entre 3 y 6 años MM$	Sobre 6 años MM$	Totales MM$
Partida cubierta Flujo de Caja					
Renovación cartera Colocación UF	315.628	-	-	-	315.628
Renovación cartera Deposito a plazo	45.000	-	-	-	45.000
Totales	**360.628**	**-**	**-**	**-**	**360.628**
Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	138.013	60.645	50.000	-	248.658
Totales	**138.013**	**60.645**	**50.000**	**-**	**248.658**
Instrumento de cobertura					
Swap de moneda	315.628	-	27.365	-	342.993
Totales	**315.628**	**-**	**27.365**	**-**	**342.993**

A continuación, se presenta el resultado generado por aquellos derivados de valor razonable y flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultado del ejercicio. Consideramos que las coberturas son 100% efectivas.

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Renovación cartera flujo efectivo	(1.458)	(424)
Renovación cartera valor razonable	30	
Ganancia registrada	10.811	922
Pérdida registrada	(11.716)	(942)
Resultados por cobertura	**(2.333)**	**(444)**

NOTA 7 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONT.

El resultado no realizado generado durante el ejercicio 2019 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de valor razonable y de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a $2.207 millones y un cargo por $845 millones durante el periodo 2018.

El efecto en el presente ejercicio de los derivados de cobertura de valor razonable y de flujo de efectivo, que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos corresponde a un cargo a resultados por $2.579 millones durante el período 2019, y un cargo a resultados por $80 millones durante el período 2018.

Al 30 de septiembre de 2019 no existe ineficiencia en las coberturas de valor razonable y de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejo uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan.

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activos para leasing (*)	**2.759**	**339**
Bienes recibidos en pago o adjudicados		
Bienes recibidos en pago	2.423	-
Bienes adjudicados en remate judicial	6.344	1.205
Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados (**)	-	(97)
Subtotales	8.767	1.108
Otros activos		
Impuesto al valor agregado por recuperar	2.041	2.105
Fondos Garantía Comder	11.852	19.471
Bienes recuperados de leasing para la venta	2.267	1.357
Garantía Threshold	54.447	41.974
Operación pendiente	378	205
Cuentas y documentos por cobrar Leasing	15.097	483
Comisiones y facturas por cobrar	11.312	1.039
Depósitos y boletas en garantía	724	527
Contribuciones y Tag	209	289
Gastos pagados por anticipado	2.455	1.926
Rebaja de tasa credito universitario	852	871
Operaciones de mercado capitales	-	1.206
Otros activos	14.185	5.793
Subtotales	115.819	77.246
Totales	**127.345**	**78.693**

(*) Corresponden a los activos fijos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

(**) El registro de provisiones sobre bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones, se realiza reconociendo una provisión por la diferencia entre el valor inicial y su valor de realización contable.

NOTA 9 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	3.589	4.636
Otras obligaciones en el país	70	60
Obligaciones con el exterior	-	-
Totales	**3.659**	**4.696**
Corrientes	-	-
No corrientes	3.659	4.696
Totales	**3.659**	**4.696**
Instrumentos de deuda emitidos, no corrientes:		
Letras de crédito	14.884	17.828
Bonos corrientes	478.238	191.333
Bonos subordinados	75.177	74.408
	568.299	283.569
Totales	**571.958**	**288.265**

Al 30 de septiembre de 2019 el Banco mantiene bonos corrientes y subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa de Emisión %	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimineto	Monto Colocado
BINT-G0617	CLP	52.000.000.000	5 años	4,5%	junio 2017	01-jun-22	52.000.000.000
BINT-H0617	UF	2.000.000,00	5 años	1,8%	junio 2017	01-jun-22	2.000.000,00
BINT-I0318	CLP	160.000.000.000,00	5 años	4,8%	abril 2018	01-mar-23	46.000.000.000,00
BINT-J0318	UF	6.000.000,00	5 años	2,0%	abril 2018	01-mar-23	4.150.000,00
BINT-K1118	UF	2.000.000,00	5 años	2,0%	diciembre 2018	01-nov-23	1.930.000,00
BINT-N1218	CLP	110.000.000.000,00	4 años	4,8%	diciembre 2018	01-dic-22	25.000.000.000,00
BINT-O1218	UF	4.000.000,00	7 años	2,0%	diciembre 2018	01-dic-25	2.000.000,00
BINT-M1218	UF	4.000.000,00	4 años	1,9%	diciembre 2018	01-dic-22	1.995.000,00
Sub-Total		212.010.000.000,00					123.012.075.000,00
UINT-C0310	UF	750.000,00	21 años	4,5%	marzo 2010	15-mar-31	750.000,00
UINT-D0111	UF	1.000.000,00	21 años	4,0%	febreo 2012	15-ene-32	1.000.000,00
UINT-F0318	UF	1.000.000,00	30 años	2,8%	abril 2018	01-mar-48	1.000.000,00
Sub-Total		2.750.000,00					2.750.000,00
Total		212.012.750.000,00					123.014.825.000,00

NOTA 10 – PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la composición de saldos de ese rubro se indica a continuación:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	885	880
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	3.276	1.421
Provisiones adicionales	82	82
Provisiones para dividendos mínimos	6.075	4.518
Provisiones por contingencias	42	22
Totales	**10.360**	**6.923**

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

	Provisiones					
	Beneficios y remuneraciones al personal MM$	Riesgo de créditos contingentes MM$	Provisiones adicionales MM$	Provisiones para dividendos mínimos MM$	Provisiones por contingencias MM$	Total MM$
Saldos al 1° de enero de 2019	880	1.421	82	4.518	22	6.923
Provisiones constituidas	247	1.980	-	5.483	20	7.730
Aplicación de las provisiones	(242)	(125)	-	(3.926)	-	(4.293)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre de 2019	**885**	**3.276**	**82**	**6.075**	**42**	**10.360**
Saldos al 1° de enero de 2018	758	1.380	82	3.636	2	5.858
Provisiones constituidas	292	336	-	4.258	22	4.908
Aplicación de las provisiones	(170)	(295)	-	(3.376)	(2)	(3.843)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	**880**	**1.421**	**82**	**4.518**	**22**	**6.923**

NOTA 10 – PROVISIONES, CONT.

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Provisión indemnización años de servicios	-	-
Provisión para beneficios por años de servicios	-	-
Provisión para beneficios al personal en acciones	-	-
Provisión por otros beneficios al personal	39	-
Provisión de vacaciones	846	880
Otros	-	-
Totales	**885**	**880**

Provisiones por riesgo de créditos contingentes:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Avales y fianzas	54	2
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de crédito documentarias emitidas	13	32
Boletas de garantía	665	570
Líneas de crédito de libre disposición	1.054	817
Otros compromisos de crédito	1.490	-
Totales	**3.276**	**1.421**

NOTA 11 – OTROS PASIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Obligaciones Créditos CAE por pagar	8.443	14
Cuentas y documentos por pagar	869	9.444
Facturas por pagar	71	-
Documentos por pagar Leasing	19.782	-
Garantías Threshold	23.268	35.283
Margen Comder por pagar	810	2.531
Pasivo transitorio eventualidad	3.790	3.174
Retenciones	815	528
Pasivos leasing	689	786
Pago Provisional Mensual por pagar	783	781
IVA débito fiscal	781	789
Rebaja tasa crédito universitario	507	560
Ingresos percibidos por adelantado	214	186
ATM por distribuir	170	69
Otros pasivos	3.091	3.150
Totales	**64.083**	**57.295**

NOTA 12 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
CREDITOS CONTINGENTES	**640.658**	**149.213**
Avales y fianzas:	3.813	727
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	3.813	727
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	1.603	3.662
Boletas de garantía	86.571	69.648
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	81.294	68.967
Otros compromisos de crédito (CAE)	467.377	6.209
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	**10.366**	**10.177**
Cobranzas:	10.366	10.177
Cobranzas del exterior	3.545	3.364
Cobranzas del país	6.821	6.813
Colocaciones o venta de instrumentos financieros:	-	-
Colocaciones de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del Banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el Banco:	-	-
Activos cedidos a Compañías de Seguros	-	-
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
Recursos de terceros gestionados por el Banco:	-	-
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	-	-
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
CUSTODIA DE VALORES	**3.081.476**	**2.679.030**
Valores custodiados en poder del Banco	3.081.476	2.679.030
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-
Título emitidos por el propio Banco	-	-
Pagarés de depósitos a plazo	-	-
Letras de crédito por vencer	-	-
Otros documentos	-	-
COMPROMISOS	-	-
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Totales	**3.732.500**	**2.838.420**

NOTA 12 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONT.

Juicios y procedimientos legales

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, el Banco tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con créditos y otros, los que, en su mayoría, según la Fiscalía del Banco, no presentan riesgos de pérdidas significativas.

Garantías otorgadas por Operaciones

El Banco al 30 de septiembre de 2019 y 2018 no tiene Garantías otorgadas por operaciones.

Créditos y pasivos contingentes

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

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: avales y fianzas, carta de crédito documentaria, boleta de garantía, otros compromisos de crédito, otros créditos contingentes y provisiones por créditos contingentes.

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Avales y fianzas	3.813	727
Cartas de crédito documentarias	1.603	3.662
Boletas de garantías	86.571	69.648
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	81.294	68.967
Otros compromisos de crédito	467.377	6.209
Provisiones constituidas	(3.276)	(1.421)
Totales	**637.382**	**147.792**

Otros

Con fecha 27 de junio del año 2019, la Comisión para el Mercado Financiero dictó la Resolución Exenta Número 3744, mediante la que rechazó nuestra solicitud de reposición en contra de la Resolución Número 1558, de 2019, dictada con fecha 28 de mayo de 2019, por la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, hoy Comisión para el Mercado Financiero, por medio de la que resolvió aplicar a Banco Internacional una multa ascendente a 320 Unidades de Fomento, por haber infringido lo dispuesto en el inciso cuarto del Artículo 6° y 6° ter, ambos de la Ley Número 18.010, que establece normas para las operaciones de crédito y obligaciones de dinero que indica.

NOTA 12 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONT.

Otros, continuación

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, el Banco no registra prendas a favor de la Bolsa de Valores y Bolsa de Comercio de Santiago.

NOTA 13 – PATRIMONIO

Capital social y acciones preferentes:

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el capital pagado está dividido en 3.418.833.356 y 2.933.238.954 acciones ordinarias suscritas y pagadas sin valor nominal, respectivamente.

El movimiento de las acciones durante los periodos terminados al 30 de septiembre 2019 y 2018, es el siguiente:

	Número de Acciones al 30 de septiembre	
	2019	2018
Emitidas al 1° de enero	2.933.238.954	2.253.196.399
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	485.594.402	222.079.467
Emitidas al 30 de junio	**3.418.833.356**	**2.475.275.866**

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, la distribución de accionistas es la siguiente:

	2019		2018	
	N° acciones pagadas	% de participación	N° acciones pagadas	% de participación
Ilc Holdco SPA	2.296.932.792	67,18	1.250.684.532	50,53
BI Holdco SPA	1.112.991.375	32,55	1.208.663.776	48,83
Otros minoritarios	8.909.189	0,26	15.927.558	0,64
Totales	**3.418.833.356**	**100,00**	**2.475.275.866**	**100,00**

Al 30 de septiembre de 2019 la controladora directa del Banco es ILC HOLDCO SPA, a su vez, la controladora última del Grupo es Cámara Chilena de la Construcción A.G.

NOTA 13 – PATRIMONIO, CONT.

Dividendos

En relación con lo establecido por las NIIF y las Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras el Banco contabiliza provisión para dividendos mínimos equivalente al 30% de las utilidades líquidas, que corresponde al porcentaje mínimo de distribución establecido por la Ley de Sociedades Anónimas, siempre y cuando la Junta de Accionistas no determine lo contrario y el Banco no registre pérdidas acumuladas.

Dividendos 2019:

En la Junta Ordinaria de Accionistas N° 98 de fecha 16 de abril de 2019, se aprobó distribuir a los señores accionistas el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio 2018, que ascienden a la suma de $4.518.292.553.-, correspondiendo repartir un dividendo de $1,4941580.- por cada acción.

Dividendos 2018:

En la Junta Ordinaria de Accionistas N° 97 de fecha 17 de abril de 2018, se aprobó distribuir a los señores accionistas el 30% de las utilidades del ejercicio 2017, que ascienden a la suma de $3.636.317.068.-, correspondiendo repartir un dividendo de $1,61384890364204.- por cada acción.

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	2019 MM$	2018 MM$
Utilidad del Ejercicio	**20.158**	**10.443**
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	20.158	10.443
Interés no controlador	-	-
Número de acciones al cierre del ejercicio	3.418.833.356	2.475.275.866
Utilidad por acción atribuible de los propietarios del Banco (expresada en pesos):		
Utilidad básica	5,90	4,22
Utilidad diluida	5,90	4,22

NOTA 14 – PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado al 30 de septiembre de 2019 y 2018 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

Al 30 de septiembre de 2019	Adeudado por bancos MM$	Colocaciones comerciales MM$	Colocaciones vivienda MM$	Colocaciones consumo MM$	Colocaciones contingente MM$	Provisiones adicionales MM$	Total MM$
Provisiones y castigos							
Evaluación individual	-	(5.104)	-	-	(10.472)	-	(15.576)
Evaluación grupal	-	(3.070)	(357)	305	-	-	(3.122)
Total provisiones y castigos	**-**	**(8.174)**	**(357)**	**305**	**(10.472)**	**-**	**(18.698)**
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	3.378	-	-	468	-	3.846
Evaluación grupal	-	63	298	205	-	-	566
Total provisiones liberadas	**-**	**3.441**	**298**	**205**	**468**	**-**	**4.412**
Recuperaciones de créditos castigados	-	1.099	64	172	-	-	**1.335**
Cargos netos a resultados	-	(3.634)	5	682	(10.004)	-	(12.951)

Al 30 de septiembre de 2018	Adeudado por bancos MM$	Colocaciones comerciales MM$	Colocaciones vivienda MM$	Colocaciones consumo MM$	Colocaciones contingente MM$	Provisiones adicionales MM$	Total MM$
Provisiones y castigos							
Evaluación individual	-	(10.915)	-	-	(426)	-	(11.341)
Evaluación grupal	-	(99)	(472)	(830)	-	-	(1.401)
Total provisiones y castigos	**-**	**(11.014)**	**(472)**	**(830)**	**(426)**	**-**	**(12.742)**
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	2.082	-	-	445	-	2.527
Evaluación grupal	-	304	281	224	-	-	809
Total provisiones liberadas	**-**	**2.386**	**281**	**224**	**445**	**-**	**3.336**
Recuperaciones de créditos castigados	-	1.427	50	171	-	-	1.648
Cargos netos a resultados	-	(7.201)	(141)	(435)	19	-	(7.758)

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

NOTA 15 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de	
	2019	2018
	MM$	MM$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	351	471
Amortizaciones de intangibles	680	541
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.778	-
Subtotales	2.809	1.012
Deterioro	-	-
Total	**2.809**	**1.012**

b) Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, la composición del gasto por deterioro es como sigue:

	Al 30 de septiembre de	
	2019	2018
	MM$	MM$
Deterioro de inversiones para la venta	-	-
Deterioro de inversiones mantenidas al vencimiento	-	-
Otros	-	-
Total	**-**	**-**

c) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero y los saldos al 30 de septiembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros							
	2019				2018			
	Activo fijo	Intangibles	Instrumentos de Inversión	Total	Activo fijo	Intangibles	Instrumentos de Inversión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldos al 1 de enero:	2.502	19.693	-	22.195	2.866	13.502	-	16.368
Cargo por depreciación, amortización y	(351)	(10.363)	-	(10.714)	(748)	(9.683)	-	(10.431)
Bajas y ventas de ejercicio	(4)	-	-	(4)	(13)		-	(13)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-			-	-
Adiciones	135	1.471	-	1.606	7.365	6.191	-	13.556
Saldo al 30 de septiembre 2019 y 31 de diciembre 2018	**2.282**	**10.801**	**-**	**13.083**	**9.470**	**10.010**	**-**	**19.480**

No existen pérdidas por deterioro de valor de los activos fijos al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

NOTA 16 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Créditos con partes relacionadas:

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas.

	Junio 2019			Diciembre 2018		
	Empresas productivas MM$	Sociedades de Inversión MM$	Personas Naturales MM$	Empresas productivas MM$	Sociedades de Inversión MM$	Personas Naturales MM$
Créditos y cuentas por cobrar						
Colocaciones comerciales	45.018	-	-	46.051	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	52	-	-	53
Colocaciones de consumo	-	-	40	-	-	46
Colocaciones brutas	**45.018**	-	**92**	**46.051**	-	**99**
Provisión sobre colocaciones	(345)	-	(1)	(323)	-	(2)
Colocaciones netas	**44.673**	-	**91**	**45.728**	-	**97**
Créditos contingentes						
Comerciales	-	-	-	-	-	-
Total créditos contingentes	5.007	-	-	14	-	-
Provisión sobre créditos contingentes	(16)	-	-	(12)	-	-
Colocaciones contingentes netas	4.991	-	-	2	-	-
Instrumentos adquiridos:						
Para negociación	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-

Otras transacciones con empresas relacionadas:

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, no existen otras transacciones con empresas relacionadas.

Otros activos y pasivos con partes relacionadas:

	Septiembre 2019 MM$	Diciembre 2018 MM$
Activos		
Contratos de derivados financieros	2.189	-
Otros activos	-	-
Pasivos		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	6.147	12.870
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.033	8.464
Otros pasivos	-	-

NOTA 16 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONT.

Resultados de operaciones con partes relacionadas:

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 30 de Septiembre de 2019 Ingresos MM$	2019 Gastos MM$	2018 Ingresos MM$	2018 Gastos MM$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	1.739	216	2.118	313
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	77	-	89	-
Utilidad y pérdida por negociación	9			
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-
Totales	**1.825**	**216**	**2.207**	**313**

Contratos con partes relacionadas:

Empresa	Tipo de Relación	Concepto	Monto en resultado Septiembre 2019 MM$	2018 MM$
Sonda S.A.	Relacionada por propiedad	Arriendo de equipos computacionales	105	23
		Soporte y mantención de sistemas	51	8
Baninter SpA.	Relacionadas por gestión	Arriendo de oficinas	-	-
Baninter Factoring S. A.	Relacionadas por gestión	Arriendo de oficinas	-	-
Baninter Corredores de Seguros Ltda	Relacionadas por gestión	Garantía Arriendo de oficinas	-	-
Sonda Servicion Profesionales S.A.	Relacionada por propiedad	Soporte y mantención de sistemas	76	50

Pagos al personal clave de la Administración:

	Septiembre 2019 MM$	2018 MM$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	1.751	1.098
Prestaciones post-empleo	-	-
Otras prestaciones a largo plazo	-	-
Indemnizaciones por cese de contrato	-	48
Pagos basados en acciones	-	-
Totales	**1.751**	**1.146**

NOTA 16 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONT.

El Banco presenta la siguiente relación de propiedad con inversiones con entidades de apoyo al giro:

Empresa	Septiembre 2019 %	Septiembre 2018 %
Combanc S.A.	0,720000	0,830000
Redbanc S.A.	0,499600	0,499600
Transbank S.A.	0,000003	0,000003
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	1,250000	1,250000
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores (DCV)	1,438900	1,438900

Conformación del personal clave:

Cargo	N° de ejecutivos Septiembre 2019	Septiembre 2018
Directores	9	9
Gerente General	1	1
Gerentes de División	12	12

Transacciones con personal clave:

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, no existen transacciones significativas con personas claves del Banco.

NOTA 17 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

Cartera Normal	Al 30 de septiembre de 2019			Al 30 de septiembre de 2018		
	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$
Colocaciones comerciales	65.388	15.489	80.877	53.141	11.159	64.300
Colocaciones para vivienda	974	564	1.538	875	599	1.474
Colocaciones para consumo	758	544	1.302	589	4	593
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	136	-	136	10	-	10
Instrumentos de inversión	2.276	4.472	6.748	4.543	4.485	9.028
Otros ingresos por intereses y reajustes	1.784	-	1.784	2.141	55	2.196
Total ingresos por intereses y reajustes	**71.316**	**21.069**	**92.385**	**61.299**	**16.302**	**77.601**

Al cierre del ejercicio el detalle de los gastos por intereses y reajustes, es el siguiente:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2019			Al 30 de septiembre de 2018		
	Gastos por Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$	Gastos por Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	272	-	272	10	-	10
Depósitos y captaciones a plazo	36.068	1.792	37.860	31.080	965	32.045
Obligaciones con bancos	1.917	-	1.917	1.096	-	1.096
Instrumentos de deuda emitidos	8.343	5.615	13.958	5.295	2.795	8.090
Otras obligaciones financieras	122	51	173	136	119	255
Obligaciones por contratos de arrendamientos	124	-	124	-		
Resultado de cobertura contables	-	(245)	(245)	-	-	-
Otros gastos por intereses y reajustes	-	65	65	280	-	280
Totales	**46.846**	**7.278**	**54.124**	**37.897**	**3.879**	**41.776**

NOTA 18 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

a) Ingresos por comisiones	Al 30 de septiembre 2019 MM$	2018 MM$
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	201	1.144
Comisiones por avales y cartas de crédito	84	124
Comisiones por servicios de tarjetas	159	142
Comisiones por administración de cuentas	1.306	1.117
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	1.293	908
Comisiones por intermediación y manejo de valores	-	-
Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros	1	-
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	-
Comisiones ganadas por operaciones factoring	128	130
Comisiones ganadas por asesorías financieras	2.309	1.851
Otras	1.193	567
Totales de ingresos por comisiones	**6.674**	**5.983**

b) Gastos por comisiones	Al 30 de septiembre 2019 MM$	2018 MM$
Remuneraciones por operación de tarjetas	267	281
Comisiones por operación de valores	12	30
Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior	231	-
Otras	1.374	1.197
Totales de gastos por comisiones	**1.884**	**1.508**

NOTA 19 – RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Al 30 de Septiembre	
	2019	2018
	MM$	MM$
Cartera de negociación	962	10
Contratos de instrumentos derivados	13.596	6.803
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Venta de cartera de créditos	9.895	94
Cartera disponible para la venta	4.984	3.321
Otros	12	170
Totales	**29.449**	**10.398**

NOTA 20 – RESULTADOS DE CAMBIO NETO

El Detalle de los resultados de cambio al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre	
	2019	2018
	MM$	MM$
Diferencia de cambio		
Utilidad por diferencia de cambio	2.702	1.471
Pérdida por diferencia de cambio	(6.545)	(5.108)
Subtotales	(3.843)	(3.637)
Reajustables moneda extranjera		
Resultado por activos reajustables en moneda extranjera	-	-
Resultado por pasivos reajustables en moneda extranjera	-	-
Subtotales	-	-
Totales	**(3.843)**	**(3.637)**

NOTA 21 – HECHOS POSTERIORES

En el período comprendido entre el 1 de octubre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios (30 de octubre de 2019) no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

Marcelo Araya Jara
Gerente de Contabilidad

Mario Chamorro Carrizo
Gerente General