BANCO INTERNACIONAL Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2018 y 2017
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BANCO INTERNACIONAL Y FILIALES

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados de Resultados Consolidados

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

MM$: Cifras expresadas en miles de millones de pesos chilenos

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de
Banco Internacional:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Internacional y Filiales, que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

© KPMG Auditores Consultores Ltda., sociedad de responsabilidad limitada chilena y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Todos los derechos reservados.

Santiago
Isidora Goyenechea 3520
Piso 2, Las Condes
+56 2 2798 1000
contacto@kpmg.com

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Internacional y Filiales al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Otros Asuntos – Estados financieros al 31 de diciembre de 2017

Los estados financieros de Banco Internacional al y por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 27 de febrero de 2018.

Mario Torres S.

KPMG Ltda.

Santiago, 26 de febrero de 2019

© KPMG Auditores Consultores Ltda., sociedad de responsabilidad limitada chilena y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Todos los derechos reservados.

Estados Financieros consolidados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 e informe de los auditores independientes

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados de Resultados Consolidados

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

INDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS 9
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS 11
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS 12
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS 13
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS 14
NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES 15
NOTA 2–CAMBIOS CONTABLES 47
NOTA 3–HECHOS RELEVANTES 47
NOTA 4–SEGMENTOS DE NEGOCIOS 50
NOTA 5–EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO 54
NOTA 6–INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN 56
NOTA 7–CONTRATOS CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES 57
NOTA 8–CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES 58
NOTA 9 – ADEUDADO POR BANCOS 61
NOTA 10 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES 61
NOTA 11 – INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN 63
NOTA 12–INVERSIONES EN SOCIEDADES 64
NOTA 13– INTANGIBLES 65
NOTA 14–ACTIVO FIJO 67
NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS 68
NOTA 16–OTROS ACTIVOS 73
NOTA 17–DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO 74
NOTA 18 – OBLIGACIONES CON BANCOS 75
NOTA 19–INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS 76
NOTA 20–PROVISIONES 77
NOTA 21–OTROS PASIVOS 79
NOTA 22–CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 80
NOTA 23 – PATRIMONIO 82
NOTA 24–INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES 84
NOTA 25–INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES 85
NOTA 26–RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS 86
NOTA 27 – RESULTADOS DE CAMBIO NETO 86
NOTA 28–PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO 87
NOTA 29–REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL 88

NOTA 30 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 89
NOTA 31–DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO 90
NOTA 32–OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES 91
NOTA 33–OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 93
NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE 96
NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO 100
NOTA 36 – VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS 113
NOTA 37 – HECHOS POSTERIORES 114

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Nota	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	187.577	70.744
Operaciones con liquidación en curso	5	33.784	17.578
Instrumentos para negociación	6	25.039	6.883
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	129.871	-
Contratos de derivados financieros	8	105.064	79.039
Adeudado por bancos	9	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	1.550.344	1.115.913
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	230.969	306.298
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	-	-
Inversiones en sociedades	12	375	436
Intangibles	13	10.010	4.616
Activo fijo	14	9.470	2.866
Impuestos corrientes	15	-	-
Impuestos diferidos	15	12.108	7.663
Otros activos	16	78.693	35.776
TOTAL ACTIVOS		**2.373.304**	**1.647.812**

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Nota	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	138.602	118.390
Operaciones con liquidación en curso	5	29.146	8.090
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	130.205	25
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	1.422.296	1.123.862
Contratos de derivados financieros	6	89.243	68.188
Obligaciones con bancos	18	72.634	51.832
Instrumentos de deuda emitidos	19	283.569	128.601
Otras obligaciones financieras	19	4.696	6.504
Impuestos corrientes	15	280	2.310
Impuestos diferidos	15	-	-
Provisiones	20	6.923	5.858
Otros pasivos	21	57.295	35.911
TOTAL PASIVOS		2.234.889	1.549.571
PATRIMONIO			
De los propietarios del banco:			
Capital	23	114.257	83.325
Reservas	23	6.546	6.546
Cuentas de valoración	23	(1.453)	(156)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de períodos anteriores	23	8.526	41
Utilidad del período	23	15.061	12.121
Provisión para dividendos mínimos	23	(4.518)	(3.636)
		138.419	98.241
Interés no controlador		(4)	-
TOTAL PATRIMONIO		138.415	98.241
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**2.373.304**	**1.647.812**

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

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM$	2017 MM$
Ingresos por intereses y reajustes	24	106.689	75.658
Gastos por intereses y reajustes	24	(57.435)	(44.160)
Ingreso neto por intereses y reajustes		49.254	31.498
Ingresos por comisiones	25	9.168	7.331
Gastos por comisiones	25	(2.767)	(2.979)
Ingreso neto por comisiones y servicios		6.401	4.352
Utilidad neta de operaciones financieras	26	17.685	15.049
Utilidad/(pérdida) de cambio, neta	27	(9.182)	216
Otros ingresos operacionales	32	1.004	3.605
Total ingresos operacionales		65.162	54.720
Provisiones por riego de crédito	28	(8.656)	(7.462)
Ingreso Operacional Bruto		56.506	47.258
Remuneraciones y gastos del personal	29	(23.172)	(21.156)
Gastos de administración	30	(10.158)	(8.171)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(1.546)	(1.477)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	32	(2.583)	(1.552)
Total Gastos Operacionales		(37.459)	(32.356)
Resultado Operacional		19.047	14.902
Resultado por inversiones en sociedades	12	(41)	(27)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		19.006	14.875
Impuesto a la Renta	15	(3.945)	(2.754)
Utilidad del Período		**15.061**	**12.121**
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		15.061	12.121
Interés no controlador		-	-
Utilidad por acción de los propietarios del Banco (expresada en pesos):			
Utilidad básica		5,13	5,38
Utilidad diluida		5,13	5,38

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

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM$	2017 MM$
Utilidad del Ejercicio		15.061	12.121
Otros Resultados Integrales que se reclasificaran al Resultado del Ejercicio			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		(956)	(42)
Utilidad neta de derivados de coberturas de flujo de caja		56	5
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		(900)	(37)
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales		(397)	(42)
Total de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del Ejercicio		(1.297)	(79)
Otros Resultados Integrales que no se reclasificaran al Resultado del Ejercicio		-	-
RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO		13.764	12.042
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		13.764	12.042
Interés no controlador		-	-

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

			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 2018	83.325	6.546	(119)	5	(42)	41	12.121	(3.636)	98.241	-	98.241
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	-	-	(956)	-	(397)	-	-	-	(1.353)	-	(1.353)
Ajuste de derivados de cobertura de flujo de caja	-	-	-	56	-	-	-	-	56	-	56
Provisión por dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(4.518)	(4.518)	-	(4.518)
Aumento de capital	30.932	-	-	-	-	-	-	-	30.932	-	30.932
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	15.061	-	15.061	(4)	15.057
Saldos al 31 de diciembre de 2018	114.257	6.546	(1.075)	61	(439)	8.526	15.061	(4.518)	138.419	(4)	138.415
Saldos al 1 de enero de 2017	83.325	6.546	(77)	-	-	482	9.449	(2.835)	96.890	-	96.890
Distribución de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	9.449	(9.449)	2.835	2.835	-	2.835
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Ajuste de derivados de cobertura de flujo de caja	-	-		5	(42)	-	-	-	(37)		(37)
Ajuste resultados acumulados	-	-	-	-	-	(441)	-	-	(441)	-	(441)
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	(9.449)	-	-	(9.449)	-	(9.449)
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	12.121	(3.636)	8.485	-	8.485
Saldos al 31 de diciembre de 2017	83.325	6.546	(119)	5	(42)	41	12.121	(3.636)	98.241	-	98.241

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM$	2017 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del Ejercicio		15.061	12.121
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	31	1.546	1.477
Deterioro activo fijo		-	-
Provisiones por riesgo de crédito	31	9.041	7.462
Valor razonable de instrumentos para negociación		(6)	186
Utilidad (pérdida) neta por inversión en otras sociedades		(41)	27
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(299)	(497)
Utilidad neta en venta de activos fijos		(25)	(109)
Pérdida neta en venta de activos fijos		6	87
Castigos de activos recibidos en pago		6	73
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		4.114	2.911
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(4.915)	(2.167)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(434.431)	(222.915)
Aumento neto inversiones financieras		57.173	(69.922)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		20.212	39.504
Aumento (disminución) de Contratos de retrocompra y préstamos de valores		129.871	-
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		298.434	136.148
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		20.802	18.306
Aumento (disminución) de instrumentos de deuda emitidos		154.968	59.064
Disminución de otras obligaciones financieras		(1.808)	(850)
Otros préstamos obtenidos a largo plazo			17
Total flujos originados (utilizados) en actividades de la operación		269.709	(19.077)
Flujo Originado por Actividades de Inversión:			
Compra de activos fijos	14	(7.365)	(322)
Compra de intangibles	13	(6.191)	(3.012)
Venta de activos fijos	14	13	10.681
Compra de inversiones en sociedades		61	-
Venta de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3	18
Venta de bienes recibidos en pago y/o adjudicados		4.723	1.178
Aumento neto de otros activos y pasivos		(40.476)	(2.095)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de inversión		(49.232)	6.448
Flujo Originado por Actividades de Financiamiento:			
Emisión de letras de crédito		1.910	-
Rescate de letras de crédito		(4.922)	(4.776)
Emisión de bonos		-	-
Rescate de bonos		(13.783)	-
Pago de préstamos de instituciones financieras a largo plazo		(18.017)	-
Aumento de Capital		30.932	-
Dividendos pagados		(3.636)	(9.449)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de financiamiento		(7.516)	(14.225)
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Ejercicio		212.961	(26.854)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		3.253	(64)
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	5	105.872	132.790
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo		322.086	105.872

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

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la SBIF según Decreto Supremo N°314 del 14 de enero de 1944 del Ministerio de Hacienda. Adicionalmente, el 1 de febrero de 1944 la SBIF autorizó a Banco Israelita dar inicio a sus actividades comerciales. Por resolución N°155 de 24 de julio de 1981, la SBIF 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 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 SBIF mediante resolución N°91836348 de fecha 25 de septiembre de 2018.

- 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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

Principales Criterios Utilizados

1) **Bases de preparación:** Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), 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 Superintendencia 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

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

2) **Bases de consolidación:** El Estado Financiero consolidado comprende el estado financiero del Banco y sus filiales al 31 de diciembre de 2018. Los estados financieros de las empresas filiales son preparados para el mismo año y período que el Banco, y han sido preparados usando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

   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, CONTINUACIÓN

2) Bases de consolidación, continuación

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer influencia significativa; aunque no tenga 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:

	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, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera 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 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 4 a los Estados Financieros.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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
- Toda información es presentada en miles de millones y ha sido redondeada a la unidad más cercana (MM$), excepto cuando se indica de otra manera.

6) **Transacciones en moneda extranjera:** El Compendio de Normas Contables de la SBIF 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 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 del Banco Consolidados, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, según el tipo de cambio al 31 de diciembre de 2018 $693,98 por US$1 ($614,53 al 31 de diciembre de 2017 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 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, CONTINUACIÓN

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 ejercicio 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 Consolidados.

A la fecha de los presentes Estados Financieros 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. En la Nota 34 a los Estados Financieros Consolidados se detallan los instrumentos según su nivel de valorización.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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 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.

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.

NOTA 1– INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

8) Instrumentos de inversión, continuación

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 Consolidado del Ejercicio.

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 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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 Consolidados. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Consolidados del Ejercicio.

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.

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 Consolidados.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

10)Instrumentos financieros derivados, continuación

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 Consolidados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

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 Consolidados del Ejercicio. 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 del ejercicio.

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 ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. 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 Financiara Consolidado.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

10)Instrumentos financieros derivados, continuación

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 consolidado. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio.

Los montos registrados directamente en patrimonio 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 ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado de Situación Financiera Consolidado 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.

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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.

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

15) Deterioro, continuación

a) Activos financieros, continuación

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.

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 goodwill ni activos intangibles con vida útil indefinida al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

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 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

18) Activos intangibles: Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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.

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 de los 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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

19)Activo fijo, continuación

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 Consolidados del Ejercicio 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.

Las vidas útiles estimadas para los períodos 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 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no presenta activos no corrientes mantenidos para la venta.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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 SBIF.

23) **Estados de flujos de efectivo:** Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que a partir del resultado del ejercicio 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 Consolidado del Ejercicio 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, CONTINUACIÓN

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 SBIF. 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 SBIF, 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, CONTINUACIÓN

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, CONTINUACIÓN

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

24)Provisiones por riesgo de crédito, continuación

a) Provisiones por evaluación individual, continuación

ii) Cartera en incumplimiento, continuación

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%

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

24)Provisiones por riesgo de crédito, continuación

c)Provisiones adicionales: La SBIF 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 SBIF, estas provisiones se informan en el pasivo.

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 Financiara Consolidado cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los Estados Financieros 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

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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.

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

26)Créditos deteriorados y castigos, continuación

d)Castigos, continuación

Los castigos de que se trata se refieren a bajas en el Estado de Situación Financiera 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.

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;

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

26)Créditos deteriorados y castigos, continuación

d) Castigos, continuación

- 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.

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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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.

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 Financiara Consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

30)Bajas de activos y pasivos financieros, continuación

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 Financiara 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.

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 Financiara 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 Financiara 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 Financiara 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 Financiara Consolidado cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

31) Uso de estimaciones y juicios: La preparación de los Estados Financieros 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.

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 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 período terminado el 31 de diciembre de 2018 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 SBIF.

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 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

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.

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

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

Por lo tanto, en este estado financiero se presenta:

(a) El Resultado Consolidado del ejercicio.
(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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

II Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado: En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio 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 ejercicio 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.

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

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la conformación del personal clave del Banco incluye a Gerente General y Gerentes de División.

36) Nuevos pronunciamientos contables

a) Normas contables emitidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras

Circular N°3.634: La SBIF 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%.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Circular N°3.634, continuación

- Para efectos de determinar el equivalente de crédito, el cual está definido en el capítulo 12-1 de la RAN de la SBIF, el que corresponde al valor razonable del instrumento derivado, más un monto adicional que se obtiene aplicando sobre el monto adicional un factor de conversión que depende del subyacente y del plazoadicional del derivado. La SBIF 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.
- Se introducen modificaciones al Capítulo 12-3, dado que la SBIF 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.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Circular N°3.638, continuación

- 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.

b) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2018

Nuevas NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 9, *Instrumentos Financieros*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 15 *Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 22: *Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 40: Transferencias de Propiedades de Inversión (Modificaciones a NIC 40, *Propiedades de Inversión*).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 9, *Instrumentos Financieros*, y NIIF 4, *Contratos de Seguro*: Modificaciones a NIIF 4.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018, para entidades que adoptan la exención temporaria, entidades que aplican el enfoque *overlay* y entidades que aplican full NIIF 9.
NIIF 2, *Pagos Basados en Acciones*: Aclaración de contabilización de ciertos tipos de transacciones de pagos basados en acciones.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 15, *Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*: Modificación clarificando requerimientos y otorgando liberación adicional de transición para empresas que implementan la nueva norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2014-2016. Modificaciones a NIIF 1 y NIC 28.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero e 2018. Se permite adopción anticipada.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2018, continuación

NIIF 15, Ingresos de Contratos con Clientes

Emitida el 28 de mayo de 2014, esta Norma reemplaza la NIC 11 Contratos de Construcción, la NIC 18 Ingresos Ordinarios, la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes, CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Bienes Raíces, CINIIF 18 Transferencia de Activos desde Clientes y SIC 31 Ingresos – Transacciones de permuta que involucran servicios de publicidad.

Esta nueva Norma aplica a los contratos con clientes, pero no aplica a contratos de seguro, instrumentos financieros o contratos de arrendamiento, que están en el alcance de otras NIIF.

Introduce un único modelo de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y dos enfoques para el reconocimiento de ingresos: en un momento del tiempo o a lo largo de un período. El modelo considera un análisis de transacciones en base a cinco pasos para determinar si se reconoce un ingreso, cuándo se reconoce y qué monto:

1.- Identificar el contrato con el cliente.
2.- Identificar las obligaciones de desempeño del contrato.
3.- Determinar el precio de la transacción.
4.- Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño.
5.- Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

La Norma es efectiva para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2018. La aplicación de esta norma no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

NIIF 9, Instrumentos Financieros

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 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, CONTINUACIÓN

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2018, continuación

En general, 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 Consolidados.

c) Nuevos pronunciamientos contables

Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 16: *Arrendamientos*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 15 en o antes de esa fecha.
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 NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 23: Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
Enmiendas a NIIF	
NIC 28: Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIIF 9: Cláusulas de prepago con compensación negativa	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a NIC 19, *Beneficios a Empleados*).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIIF 10, *Estados Financieros Consolidados*, y NIC 28, *Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos*: Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
Enmiendas a las referencias en el *Marco Conceptual para la Información Financiera.*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.

NOTA 1–INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, CONTINUACIÓN

36) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

NIIF 16

A partir del 1 de enero de 2019 se debe adoptar la norma NIIF 16 que reemplaza las guías sobre arrendamientos "NIC 17 Arrendamientos", "CINIIF4 Determinación de si un acuerdo contiene arrendamiento", "SIC 15 Arrendamientos Operativos" y SIC 27 "Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la Forma legal de un arrendamiento".

Los principales efectos de esta norma aplican sobre la contabilidad de los arrendatarios, principalmente debido a que elimina el modelo dual de contabilidad: arrendamiento operativo o financiero. Esto significa que los arrendatarios deberán reconocer "un derecho de uso de un activo" y un pasivo por arrendamiento (el valor presente de los pagos de futuros de arrendamientos). En el caso del arrendador se mantiene la práctica actual, es decir, los arrendadores los siguen clasificando como arrendamientos financieros y operativos.

Con base en la información actualmente disponible. El Banco estima que reconocerá pasivos por arrendamiento de MM$10.839 al 1 de enero de 2019.

EL Banco planea aplicar la norma NIIF 16 inicialmente el 1 de enero de 2019, usando el enfoque retrospectivo modificado. En consecuencia, el efecto acumulado de adoptar la norma NIIF 16 se reconocerá como ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019, sin re expresar la información comparativa.

De acuerdo con el análisis de los contratos suscritos por el Banco y el eventual impacto por la adopción de esta norma, se concluyó que para el Banco no es necesario el reconocimiento de un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento por cuanto todos los contratos de arriendo que mantiene el Banco en calidad de arrendatario corresponden a acuerdos revocables y por otra los activos sujetos a estos contratos de uso corresponden a bienes de bajo valor para los niveles de activos y pasivos que mantiene el Banco. Dado lo anterior el Banco continuaría, tal como hoy, reconociendo los pagos por arrendamiento como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del contrato.

Adicionalmente, existen otras normas emitidas y no vigentes aún, que tratan materias que no afectan ni afectarán las operaciones actuales del Banco.

37)Reclasificación de impuestos diferidos: Se procedió a la reclasificación de los impuestos corrientes e impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12, en el marco del Compendio de Normas Contables para bancos.

NOTA 2–CAMBIOS CONTABLES

Las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados han sido aplicadas uniformemente en comparación con los estados financieros consolidados terminados el año anterior; esto incluye la adopción de nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2018, descritas en la Nota 2 (36) "Normas, Enmiendas e interpretaciones" que han sido emitidas y revisadas por la Administración del Banco en los presentes Estados Financieros Consolidados. La adopción de éstas nuevas Normas no tuvo impactos en los Estados Financieros consolidados del Banco.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados.

NOTA 3–HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco (o en los Estados Financieros).

Diciembre 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, CONTINUACIÓN

Diciembre 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 junio 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.

En Junta Extraordinaria de Accionistas N°34 de fecha 1 de octubre del año 2018 se faculta al Directorio para que, libremente y sin sujeción a mínimo alguno, proceda a la fijación y determinación del precio de colocación de las acciones de pago, de conformidad al inciso segundo del artículo 23 del reglamento de Sociedades Anónimas, en los términos propuestos.

En Sesión Extraordinaria de Directorio N°115 de fecha 1 de octubre del año 2018 se acordó aprobar la emisión de 549.213.862 acciones de pago con cargo al aumento de capital acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 8 de febrero de 2018 a un precio de colocación de cada una de las acciones a su equivalente en pesos, moneda nacional a 0,00166377 unidades de fomento.

Con fecha 4 de octubre del año 2018, la clasificadora de riesgo nacional, Feller-Rate, elevó a clasificación de riesgo del Banco de "A+" a "AA-"

NOTA 3–HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

Diciembre 2018, continuación

Con fecha 4 de octubre del año 2018 se celebra en la notaría de Santiago de don Juan Ricardo San Martín Urrejola la compra por parte de Banco Internacional del 99% de los derechos de Baninter Corredores de Seguros Limitada.

Diciembre 2017

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°86 de fecha 18 de abril de 2017 se aprobó distribuir a los señores accionistas la totalidad de las utilidades del ejercicio 2016, que ascienden a la suma de $9.449.414.087, correspondiendo repartir un dividendo de $4,19378351205007.- por cada acción.

En la sesión ordinaria de Directorio N°440 de fecha 24 de julio del año 2017 se informó que con fecha 14 de julio del presente año, Banco Internacional colocó exitosamente en el mercado financiero, bonos bancarios emitidos con cargo a la línea de bonos a 30 años inscrita bajo el número 7/2017 del Registro Público de Valores de la SBIF, por la suma de MM$52.000. El Bono corresponde a la serie G, pagadero en una cuota a 5 años y con amortización semestral de intereses, con un spread de 101 puntos base, respecto de los cuales se registró una demanda de M$88.000, lo que implica que fue de 1,7 veces la colocación.

NOTA 4–SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Banco Internacional 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 abarca un amplio espectro de segmentos objetivo, desde clientes corporativos hasta PyME. Asimismo, Banco Internacional 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 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 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 del 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 gestión financiera. Por ese motivo, las cifras comprendidas en esta nota no son conciliables con las cifras contenidas en el Estado de Resultados.

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

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

Banca Comercial: Comprende a todos los clientes empresas con ventas anuales superiores a MM$300. Banco Internacional 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 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 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, Gestión Financiera y Distribución.

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

Resultados 2018

	Banca Comercial MM$	Banca Personas MM$	Tesorería e Inversiones MM$	Total MM$
Ingreso neto por intereses	**34.428**	**1.097**	**50**	**35.575**
Reajustes netos, Trading y productos Tesorería	**16.558**	**2**	**5.305**	**21.864**
Ingreso neto por comisiones y otros	**8.423**	**230**	**(930)**	**7.723**
Resultado operacional bruto	**59.408**	**1.329**	**4.425**	**65.162**
Provisiones	**(8.212)**	**(445)**		**(8.656)**
Gastos de Apoyo	(9.448)	(1.012)	(2.121)	(12.581)
Gastos no incorporados en segmento				(24.878)
Gastos de Apoyo				**(37.459)**
Resultado operacional	**41.748**	**(128)**	**2.304**	**19.047**
Resultado por inversiones en sociedades				(41)
Resultado antes de impuesto a la renta				**19.006**
Impuesto a la renta				(3.945)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				**15.061**

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

Resultados 2017

	Banca Comercial MM$	Banca Personas MM$	Tesorería e Inversiones MM$	Total MM$
Ingreso neto por intereses	**27.125**	**1.052**	**19**	**28.195**
Reajustes netos, Trading y productos Tesorería	**11.539**	**2**	**6.634**	**18.175**
Ingreso neto por comisiones y otros	**10.329**	**74**	**(2.052)**	**8.351**
Resultado operacional bruto	**48.993**	**1.127**	**4.601**	**54.721**
Provisiones	**(7.088)**	**(374)**	**-**	**(7.462)**
Gastos de Apoyo	(8.491)	(267)	(2.935)	(11.692)
Gastos no incorporados en segmento				(20.664)
Gastos de Apoyo				**(32.356)**
Resultado operacional	**33.414**	**486**	**1.666**	**14.903**
Otros Ingresos no Operacionales Netos				(27)
Resultado antes de impuesto a la renta				**14.876**
Impuesto a la renta				(2.754)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				**12.121**

NOTA 4–SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

b) Activo y Pasivos: Banca Comercial

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Activo		
Colocaciones comerciales	1.502.824	1.073.761
Colocaciones consumo	508	674
Colocaciones Hipotecarias	2.149	1.620
Total activos	**1.505.481**	**1.076.055**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	121.698	91.159
Depósitos y otras captaciones a plazo	374.090	355.895
Total pasivos	**495.788**	**447.054**

c) Activo y Pasivos: Banca Personas

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Activo		
Colocaciones comerciales	10.724	11.540
Colocaciones consumo	5.909	5.297
Colocaciones Hipotecarias	28.229	23.021
Total activos	**44.862**	**39.858**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	8.740	9.846
Depósitos y otras captaciones a plazo	157.450	175.576
Total pasivos	**166.190**	**185.422**

d) Activo y Pasivos: Tesorería e Inversiones

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Activo		
Instrumentos para negociación	25.039	6.883
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	230.969	306.298
Contratos Derivados Financieros	105.064	79.039
Total activos	**361.072**	**392.220**
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	8.164	17.385
Depósitos y otras captaciones a plazo	890.756	592.391
Obligaciones por bonos instrumentos de deuda emitidas	283.569	128.601
Contratos Derivados Financieros	89.243	68.188
Otras Obligaciones Financieras	4.696	6.504
Total pasivos	**1.276.428**	**813.069**

NOTA 5–EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el saldo de flujo de efectivo al 31 de diciembre 2018 y 2017, es el siguiente:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	6.233	13.561
Depósitos en el Banco Central de Chile	149.362	39.006
Depósitos en bancos nacionales	1.591	1.330
Depósitos en el exterior	30.391	16.847
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	187.577	70.744
Operaciones con liquidación en curso netas	4.638	9.488
Instrumentos financieros de alta liquidez	-	25.640
Contratos de retrocompra	129.871	-
Total efectivo y equivalente de efectivo	**322.086**	**105.872**

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

NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO, CONTINUACIÓN

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 período, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	2018 MM$	2017 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	6.537	9.389
Fondos por recibir	27.247	8.189
Subtotal activos	33.784	17.578
Pasivos		
Fondos por entregar	29.146	8.090
Subtotal pasivos	29.146	8.090
Operaciones con liquidación en curso netas	**4.638**	**9.488**

NOTA 6–INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

	2018 MM$	2017 MM$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:		
Bonos del Banco Central de Chile	-	6.883
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-
Instrumentos de otras instituciones nacionales:		
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-
Letras hipotecarias de bancos del país	-	-
Bonos de bancos del país	-	-
Bonos del otras empresas del país	-	-
Depósitos de Bancos del País	-	-
Instrumentos de instituciones extranjeras:		
Instrumentos del gobierno o bancos centrales del exterior	-	-
Otros instrumentos del exterior	-	-
Inversiones en fondos mutuos:		
Fondos administrados por entidades relacionadas	25.039	-
Fondos administrados por terceros	-	-
Totales	**25.039**	**6.883**

NOTA 7–CONTRATOS CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES

Derechos por compromisos de compra

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, Banco Internacional posee los siguientes derechos por compromisos de compra:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile														
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	129.871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.871	-
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales														
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras hipotecarias de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de otras empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos por el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Instituciones Extranjeras														
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	129.871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.871	-

Obligaciones por compromisos de venta

A través de las Obligaciones por Compromisos de Venta, el Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31de diciembre de 2018 y 2017, el detalle es el siguiente:

	Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile														
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	130.205	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130.205	25
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales														
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras hipotecarias de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de otras empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos por el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Instituciones Extranjeras														
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	130.205	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130.205	25

NOTA 8–CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

El Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

	Monto nocional de los contratos con vencimiento final						
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$	**Valor razonable Activos** MM$	**Pasivos** MM$
Derivados de cobertura de valor razonable							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	315.628	45.000	-	60.645	27.365	758	73
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	315.628	45.000	-	60.645	27.365	758	73
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	61.981	45.957
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	2.657.086	5.951.379	9.197.904	5.307.051	3.831.528	104.305	89.170
Totales	**2.972.714**	**5.996.379**	**9.197.904**	**5.367.696**	**3.858.893**	**105.063**	**89.243**

NOTA 8–CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN

2017	Monto nocional de los contratos con vencimiento final					Valor razonable	
	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	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	40.000	45.000	-	9	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	40.000	45.000	-	9	-
Derivados de negociación							
Forwards	687.522	644.441	816.596	926.297	-	58.184	56.563
Swaps	539.000	1.379.200	4.073.590	2.625.477	1.441.305	20.846	11.625
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	1.226.522	2.023.641	4.890.186	3.551.774	1.441.305	79.030	68.188
Totales	**1.226.522**	**2.023.641**	**4.930.186**	**3.596.774**	**1.441.305**	**79.039**	**68.188**

Cobertura de Flujo Efectivo

El Banco utiliza instrumentos derivados para cubrir el riesgo de tasa en la renovación altamente probable de una cartera de depósitos a plazo ante cambios de la tasa de interés base cámara. A continuación, se presentan los montos nominales de las partidas o ítems cubiertos y del instrumento de cobertura al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y el período donde se producirán los flujos.

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					
Renovación cartera depósitos a plazo	360.628	60.645	27.365	-	448.638
Totales	**360.628**	**60.645**	**27.365**	**-**	**448.638**
Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	360.628	60.645	27.365	-	448.638
Totales	**360.628**	**60.645**	**27.365**	**-**	**448.638**

NOTA 8–CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN

Cobertura de Flujo Efectivo, continuación

Diciembre 2017	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					
Renovación cartera depósitos a plazo	40.000	45.000	-	-	85.000
Totales	**40.000**	**45.000**	**-**	**-**	**85.000**
Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	40.000	45.000	-	-	85.000
Totales	**40.000**	**45.000**	**-**	**-**	**85.000**

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

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Renovación cartera depósitos a plazo	(209)	2
Resultados por cobertura de flujo efectivo	**(209)**	**2**

El resultado no realizado generado durante el período 2018 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a $60 millones, y un abono por $5 millones durante el período 2017.

El efecto en el presente ejercicio de los derivados de cobertura de flujo de caja, que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos corresponde a un cargo a resultados por $209 millones durante el período 2018, y un abono a resultados por $2 millones durante el período 2017.

Al 31 de diciembre de 2018 no existe ineficiencia en las coberturas 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 9 – ADEUDADO POR BANCOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no presenta saldos por este concepto.

NOTA 10 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
2018	Cartera Normal MM$	Cartera subestándar MM$	Cartera incumplimiento MM$	Total MM$	Provisiones individuales MM$	Provisiones Grupales MM$	Total MM$	Activo neto MM$
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	1.100.738	87.047	76.172	1.263.957	19.328	6	19.334	1.244.623
Créditos de comercio exterior	50.242	5.256	1.140	56.638	2.490	-	2.490	54.148
Deudores en cuentas corrientes	19.438	3.152	412	23.002	1.302	1	1.303	21.699
Operaciones de factoraje	32.320	690	380	33.390	1.809	-	1.809	31.581
Préstamos estudiantiles	3.744	-	-	3.744	-	470	470	3.274
Operaciones de leasing	136.817	10.704	10.631	158.152	2.119	-	2.119	156.033
Otros créditos y cuentas por cobrar	972	209	3.102	4.283	2.090	2	2.092	2.191
Subtotales	1.344.271	107.058	91.837	1.543.166	29.138	479	29.617	1.513.549
Colocaciones para vivienda								
Préstamos con letras de crédito	11.635	-	2.392	14.027	-	241	241	13.786
Préstamos mutuos hipotecarios endosables	10.004	-	207	10.211	-	23	23	10.188
Otros créditos con mutuos para vivienda	6.218	-	239	6.457	-	53	53	6.404
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	27.857	-	2.838	30.695	-	317	317	30.378
Colocaciones de consumo								
Créditos de consumo en cuotas	4.885	-	-	4.885	-	312	312	4.573
Deudores en cuentas corrientes	936	-	-	936	-	67	67	869
Deudores por tarjetas de crédito	936	-	-	936	-	54	54	882
Operaciones de leasing	31	-	-	31		2	2	29
Otros créditos y cuentas por cobrar	95	-	-	95	-	31	31	64
Subtotales	6.883	-	-	6.883	-	466	466	6.417
Totales	**1.379.011**	**107.058**	**94.675**	**1.580.744**	**29.138**	**1.262**	**30.400**	**1.550.344**

	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
2017	Cartera Normal MM$	Cartera subestándar MM$	Cartera incumplimiento MM$	Total MM$	Provisiones individuales MM$	Provisiones Grupales MM$	Total MM$	Activo neto MM$
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	730.166	83.000	70.874	884.040	16.188	173	16.361	867.679
Créditos de comercio exterior	37.899	2.568	1.477	41.944	1.714	-	1.714	40.230
Deudores en cuentas corrientes	15.276	2.614	449	18.339	1.074	1	1.075	17.264
Operaciones de factoraje	25.587	442	138	26.167	1.147	-	1.147	25.020
Préstamos estudiantiles	6.265	-	974	7.239	-	674	674	6.565
Operaciones de leasing	105.940	9.790	12.820	128.550	2.122	-	2.122	126.428
Otros créditos y cuentas por cobrar	629	337	2.521	3.487	1.365	7	1.372	2.115
Subtotales	921.762	98.751	89.253	1.109.766	23.610	855	24.465	1.085.301
Colocaciones para vivienda								
Préstamos con letras de crédito	14.174	-	2.465	16.639	-	308	308	16.331
Préstamos mutuos hipotecarios endosables	6.620	-	-	6.620	-	42	42	6.578
Otros créditos con mutuos para vivienda	1.495	-	286	1.781	-	49	49	1.732
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	22.289	-	2.751	25.040	-	399	399	24.641
Colocaciones de consumo								
Créditos de consumo en cuotas	4.260	-	212	4.472	-	298	298	4.174
Deudores en cuentas corrientes	818	-	57	875	-	65	65	810
Deudores por tarjetas de crédito	877	-	21	898	-	56	56	842
Otros créditos y cuentas por cobrar	115	-	70	185	-	40	40	145
Subtotales	6.070	-	360	6.430	-	459	459	5.971
Totales	**950.121**	**98.751**	**92.364**	**1.141.236**	**23.610**	**1.713**	**25.323**	**1.115.913**

NOTA 10–CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

2) Colocaciones por actividad económica

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición de la cartera bruta de provisiones es la siguiente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Colocaciones comerciales:	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	%	%
Comercio	201.627	144.914	-	-	201.627	144.914	12,75	12,71
Construcción e Inmobiliaria	314.445	229.914	-	-	314.445	229.914	19,89	20,15
Electricidad, Gas y Agua	1.012	1.018	-	-	1.012	1.018	0,06	0,09
Industrial	89.211	65.817	-	-	89.211	65.817	5,64	5,77
Minero	3.737	3.329	-	-	3.737	3.329	0,24	0,29
Otros Servicios	181.875	152.138	-	-	181.875	152.138	11,51	13,33
Pesquero	630	1.176	-	-	630	1.176	0,04	0,10
Servicios Financieros y otros	117.072	49.835	-	-	117.072	49.835	7,41	4,37
Silvoagropecuario	71.184	48.389	-	-	71.184	48.389	4,50	4,24
Sociedades de Inversiones	463.101	352.022	-	-	463.101	352.022	29,30	30,85
Transporte y Telecomunicaciones	87.577	49.646			87.577	49.646	5,54	4,35
Otros	11.695	11.568	-	-	11.695	11.568	0,74	1,00
Subtotales	1.543.166	1.109.766	-	-	1.543.166	1.109.766	97,62	97,25
Colocaciones para la vivienda	30.695	25.040	-	-	30.695	25.040	1,94	2,19
Colocaciones de consumo	6.883	6.430	-	-	6.883	6.430	0,44	0,56
Totales	**1.580.744**	**1.141.236**	**-**	**-**	**1.580.744**	**1.141.236**	**100,00**	**100,00**

3) Provisiones

Las variaciones de provisiones durante los ejercicios 2018 y 2017 son las siguientes:

	Al 31 de diciembre de					
	2018			2017		
	Provisiones individuales MM$	Provisiones grupales MM$	Total MM$	Provisiones individuales MM$	Provisiones grupales MM$	Total MM$
Saldos al 1 enero de	23.610	1.713	25.323	24.984	1.709	26.693
Castigos de cartera deteriorada:						
Colocaciones comerciales	(4.657)	(107)	(4.764)	(11.445)	(86)	(11.531)
Colocaciones para vivienda	-	(276)	(276)	-	(2)	(2)
Colocaciones de consumo	-	(690)	(690)	-	(558)	(558)
Total castigos	(4.657)	(1.073)	(5.730)	(11.445)	(646)	(12.091)
Provisiones constituidas	14.207	1.804	16.011	18.148	1.546	19.694
Provisiones liberadas	(4.022)	(1.182)	(5.204)	(8.077)	(896)	(8.973)
Saldos al 31 de diciembre de	**29.138**	**1.262**	**30.400**	**23.610**	**1.713**	**25.323**

NOTA 11 – INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	2018			2017		
	Disponibles para la venta MM$	Mantenidos hasta el vencimiento MM$	Total MM$	Disponibles para la venta MM$	Mantenidos hasta el vencimiento MM$	Total MM$
Instrumentos Del Estado y del Banco Central:						
Instrumentos del Banco Central	47.282	-	47.282	95.414	-	95.414
Bonos o pagarés de la Tesorería	65.002	-	65.002	76.354	-	76.354
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-
Subtotales	112.284	-	112.284	171.768	-	171.768
Otros instrumentos emitidos en el país:						
Instrumentos de otros bancos del país	115.243	-	115.243	128.856	-	128.856
Bonos y efectos de comercio de empresas	3.442	-	3.442	5.674	-	5.674
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-
Subtotales	118.685	-	118.685	134.530	-	134.530
Instrumentos emitidos en el exterior:						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-
Totales	**230.969**	**-**	**230.969**	**306.298**	**-**	**306.298**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los instrumentos disponibles para la venta incluyen pérdidas netas no realizadas por MM$1.074 y MM$119, respectivamente, y son reconocidas en “Cuentas de Valorización” en el Patrimonio en el Estado de Situación.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las inversiones del Banco no presentan deterioro.

NOTA 12–INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de			
	2018		2017	
	Participación		Participación	
	%	MM$	%	MM$
Inversiones valorizadas al costo:				
Combanc S.A.	0,680000	21	0,830000	26
Redbank S.A.	0,499600	18	0,499600	18
Transbank S.A.	0,000003	-	0,000003	-
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	1,438900	17	1,438900	17
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	1,250000	160	1,250000	160
Banco Latinoamericano de Exportación (BLADEX)	-	159	-	215
Totales		**375**		**436**

Durante los ejercicios 2018 y 2017, se percibieron dividendos por MM$16 y MM$18 respectivamente.

Durante los ejercicios 2018 y 2017, se reconocieron por valorización de inversiones en acciones de Bladex, un monto de MM$57 y MM$45 como pérdidas. Considerando los dividendos percibidos se reconocen en el estado de resultados una pérdida de MM$41 y MM$27 respectivamente.

El movimiento de las inversiones en sociedades en los ejercicios 2018 y 2017, es el siguiente:

	2018 MM$	2017 MM$
Valor libro inicial	436	482
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones (1)	(4)	-
Dividendos percibidos	16	-
Provisión para pérdidas de inversiones	-	-
Diferencias de cambio (2)	(73)	(46)
Totales	**375**	**436**

(1) Durante el año 2018, se vendieron 14 acciones de Combanc S.A. por un total de MM$4.
(2) Inversión en acciones de Bladex.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no presenta indicadores de deterioro en inversiones en sociedades.

NOTA 13– INTANGIBLES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

2018 Concepto	Saldo bruto MM$	Amortización y deterioro acumulado MM$	Saldo neto MM$
Menor valor de inversiones (Goodwill)	625	-	625
Intangibles adquiridos en forma independiente	19.068	9.683	9.385
Intangibles generados internamente	-	-	-
Totales	**19.693**	**9.683**	**10.010**

2017 Concepto	Saldo bruto MM$	Amortización y deterioro acumulado MM$	Saldo neto MM$
Menor valor de inversiones (Goodwill)	-	-	-
Intangibles adquiridos en forma independiente	13.502	8.886	4.616
Intangibles generados internamente	-	-	-
Totales	**13.502**	**8.886**	**4.616**

El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios 2018 y 2017 respectivamente, es el siguiente:

Saldo Bruto 2018	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldos al 1° de enero 2018	13.502	-	-	13.502
Adquisiciones	5.566	625	-	6.191
Retiros	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenido para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2018	**19.068**	**625**	**-**	**19.693**

Saldo Bruto 2017	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldos al 1° de enero 2017	11.102	-	-	11.102
Adquisiciones	3.012	-	-	3.012
Retiros	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenido para la venta	-	-	-	-
Otros	(612)	-	-	(612)
Saldos al 31 de diciembre 2017	**13.502**	**-**	**-**	**13.502**

NOTA 13–INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

Amortización y deterioro acumulado	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldos al 1° de enero 2018	8.886	-	-	8.886
Amortización del año	797	-	-	797
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	**9.683**	**-**	**-**	**9.683**

Amortización y deterioro acumulado	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldos al 1° de enero 2017	8.615	-	-	8.615
Amortización del año	883	-	-	883
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	(612)	-	-	(612)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	**8.886**	**-**	**-**	**8.886**

NOTA 14–ACTIVO FIJO

La composición y el movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es el siguiente:

2018	Terrenos y construcciones MM$	Equipos MM$	Cedidos en arrendamiento operativo MM$	Total MM$
Costo				
Saldo al 1° de enero de 2018	2.130	736	-	2.866
Adiciones	7.223	142	-	7.365
Retiros / bajas	(13)	-	-	(13)
Traspasos	-	-	-	-
Subtotal	9.340	878	-	10.218
Depreciación acumulada	(615)	(133)	-	(748)
Deterioro		-	-	-
Activo fijo neto al 31 de diciembre de 2018	**8.725**	**745**	**-**	**9.470**

2017	Terrenos y construcciones MM$	Equipos MM$	Cedidos en arrendamiento operativo MM$	Total MM$
Costo				
Saldo al 1° de enero de 2017	16.464	1.062	1.340	18.866
Adiciones	89	233	-	322
Retiros / bajas	(10.681)	-	-	(10.681)
Traspasos	-	-	-	-
Subtotal	5.872	1.295	1.340	8.507
Depreciación acumulada	(3.742)	(559)	(1.340)	(5.641)
Deterioro	-	-	-	-
Activo fijo neto al 31 de diciembre de 2017	**2.130**	**736**	**-**	**2.866**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco cuenta con contratos de arriendos operativos que no puede rescindir de manera unilateral. La información de cobros futuros se desglosa de la siguiente manera:

Cobros Futuros de Arriendos Operativos: Terrenos, Construcciones y Equipos

Al 31 de diciembre de 2018	Gasto del Ejercicio MM$	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 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Arriendo de inmuebles	1.959	158	314	1.414	3.645	3.622	25.524	34.677

Al 31 de diciembre de 2017	Gasto del Ejercicio MM$	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 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Arriendo de inmuebles	1.190	174	104	432	817	735	2.173	4.435

NOTA 14–ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 respectivamente, el Banco cuenta con contratos de arriendos financieros que no puede rescindir de manera unilateral. La información de cobros futuros se desglosa de la siguiente manera:

Cobros Futuros de Arriendos Financieros: Terrenos, Construcciones y Equipos

Al 31 de diciembre de 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 hasta 5 años** MM$	**Más de 5 años** MM$	**Total** MM$
Arriendo de inmuebles	9.837	1.284	11.113	29.234	17.803	59.275	128.546

Al 31 de diciembre de 2017	**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 hasta 5 años** MM$	**Más de 5 años** MM$	**Total** MM$
Arriendo de inmuebles	249	1.064	6.555	29.215	27.328	64.203	128.614

NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

Impuesto corriente

El Banco al cierre de los ejercicios 2018 y 2017, ha constituido Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, determinando un pasivo neto al 31 de diciembre de 2018 por MM$280 (pasivo por MM$2.310 al 31 de diciembre de 2017).

El detalle es el siguiente:

	2018 MM$	**2017** MM$
Impuesto a la renta	7.987	5.404
Impuesto a los gastos rechazados 40%	93	15
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	7.385	2.908
Otros (Sence, Donaciones, Crédito Activo Fijo)	415	201
Impuesto Corriente Activo (Pasivo)	**(280)**	**(2.310)**

Resultado por impuestos

El Banco al 31 de diciembre de 2018y 2017 constituyó Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría por MM$7.966 y MM$5.404, respectivamente.

NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

Resultado por impuestos, continuación

El efecto del resultado tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se compone de los siguientes conceptos:

	2018 MM$	2017 MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(7.966)	(5.404)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	4.308	2.520
Ajuste de impuestos diferidos años anteriores	26	19
Efecto cambio de tasa en impuestos diferidos	-	126
Subtotales	(3.632)	(2.739)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N° 21	(93)	(15)
Otros	(220)	-
(Cargo)/Abono neto a resultados por impuesto a la renta	**(3.945)**	**(2.754)**

Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2018 y 2017 respectivamente:

	2018		2017	
	Tasa de Impuesto %	Monto MM$	Tasa de Impuesto %	Monto MM$
Resultado antes de impuesto a la renta		19.006		14.875
Impuesto utilizando la tasa legal	27,00%	5.132	25,50%	3.793
Diferencias permanentes	(4,66%)	(885)	(5,19%)	(772)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,49%	93	0,10%	15
Cambio de tasa impuesto a la renta	0,00%	-	(0,85%)	(126)
Ajuste de impuestos diferidos años anteriores	(0,13%)	(26)	(0,13%)	(19)
Otros	(1,94%)	(369)	(0,92%)	(137)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**20,76%**	**3.945**	**18,51%**	**2.754**

NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

Efecto de impuestos diferidos

Durante los años 2018 y 2017, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a NIC 12 “Impuesto a las ganancias”.

A continuación se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados asignados por diferencias temporarias:

Al 31 de diciembre de 2018	**Activos** MM$	**Patrimonio** MM$	**Neto** MM$
Conceptos:			
Activos			
Provisión sobre colocaciones	8.685	-	8.685
Provisiones por vacaciones	243	-	243
Comisiones diferidas	10	-	10
Bienes recibidos en pago	15	-	15
Diferencia en valorización de activo fijo	59	-	59
Intereses y reajustes devengados cartera riesgosa	5.710	-	5.710
Provisión para eventualidades	1.199	-	1.199
Otros	206	-	206
Total activos Neto	**16.127**	**-**	**16.127**
Pasivos			
Remodelaciones	(1.881)		(1.881)
Ajuste a valor de mercado instrumentos financieros	-	-	-
Diferencia valorización derivados	28	-	28
Activos intangibles	(2.507)	-	(2.507)
Liquidación posición de cambios	(20)	-	(20)
Operaciones de factoring	-	-	-
Operaciones de leasing (neto)	469	-	469
Otros	(108)		(108)
Fluctuación inversión disponible para la venta	-	439	439
Fluctuación coberturas contables de flujo de caja		-	-
Total pasivo Neto	**(4.019)**	**439**	**(3.580)**
Total activo (pasivo) neto	**12.108**	**439**	**12.547**

NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

Efecto de impuestos diferidos, continuación

Al 31 de diciembre de 2017	Activos MM$	Patrimonio MM$	Neto MM$
Conceptos:			
Activos			
Provisión sobre colocaciones	7.812	-	7.812
Provisiones por vacaciones	205	-	205
Comisiones diferidas	101	-	101
Bienes recibidos en pago	12	-	12
Diferencia en valorización de activo fijo	55	-	55
Intereses y reajustes devengados cartera riesgosa	860	-	860
Provisión para eventualidades	714	-	714
Otros	95	-	95
Total activos Neto	**9.854**		**9.854**
Pasivos			
Remodelaciones	(284)	-	(284)
Ajuste a valor de mercado instrumentos financieros	2	-	2
Diferencia valorización derivados	43	-	43
Activos intangibles	(468)	-	(468)
Liquidación posición de cambios	1	-	1
Operaciones de factoring	50	-	50
Operaciones de leasing (neto)	(1.387)	-	(1.387)
Otros	(148)	-	(148)
Fluctuación inversión disponible para la venta	-	44	44
Fluctuación coberturas contables de flujo de caja	-	(2)	(2)
Total pasivo Neto	**(2.191)**	**42**	**(2.149)**
Total activo (pasivo) neto	**7.663**	**42**	**7.705**

Resumen de efecto de impuestos diferidos

A continuación se presenta el resumen de los impuestos diferidos, considerando tanto su efecto en patrimonio como en resultado.

	2018 MM$	2017 MM$
Activos por impuestos diferidos		
Con efectos en patrimonio	-	42
Con efectos en resultados	16.127	9.950
Totales activos por impuestos diferidos	16.127	9.992
Pasivos por impuestos diferidos		
Con efectos en patrimonio	439	-
Con efectos en resultados	(4.019)	(2.287)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(3.580)	(2.287)
Totales Activos y (Pasivos) netos por impuestos diferidos	**12.547**	**7.705**

NOTA 15–IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

Información complementaria relacionada con la circular emitida por el Servicio de Impuestos Internos y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras

A continuación se presenta la información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de créditos otorgados por el Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 como lo requiere la circular conjunta N°69 entre la SBIF/SII.

A. Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2018	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera Vencida con garantía	Cartera Vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	1.351.625	1.402.925	24.819	4.370
Colocaciones de consumo	6.852	12.619	-	107
Colocaciones hipotecario para la vivienda	30.695	30.720	191	-

B. Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2018	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31.12.2018
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	4.725	-	3.069	(1.162)	6.632
Colocaciones de consumo	68	-	78	(101)	45
Colocaciones hipotecarias para la vivienda					

C. Castigos directos y recuperaciones	MM$
Castigos directos Art. 31 N° 4, inciso segundo	9.874
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperación o renegociación de créditos castigados	(1.740)

D. Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero	MM$
Castigos conformes a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

A. Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2017	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera Vencida con garantía	Cartera Vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	955.049	955.049	24.112	2.999
Colocaciones de consumo	6.365	6.365	-	157
Colocaciones hipotecario para la vivienda	25.040	25.040	219	-

B. Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2017	Castigos contra	Provisiones constituida	Provisiones liberadas	Saldo al 31.12.2017
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	6.110	-	3.183	(4.568)	4.725
Colocaciones de consumo	53	-	57	(42)	68
Colocaciones hipotecarias para la vivienda					

C. Castigos directos y recuperaciones	MM$
Castigos directos Art. 31 N° 4, inciso segundo	9.844
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperación o renegociación de créditos castigados	(1.876)

D. Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero	MM$
Castigos conformes a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

NOTA 16–OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Activos para leasing (*)	**339**	**229**
Bienes recibidos en pago o adjudicados		
Bienes recibidos en pago	-	692
Bienes adjudicados en remate judicial	1.205	962
Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados (**)	(97)	(157)
Subtotales	1.108	1.497
Otros activos		
Impuesto al valor agregado por recuperar	2.105	2.924
Fondos Garantía Comder	19.471	4.089
Bienes recuperados de leasing para la venta	1.357	2.089
Proyecto Edificio Binter 2017	-	3.854
Garantía Threshold	41.974	3.850
Operación pendiente	205	-
Anticipo remodelación sucursales	-	252
Cuentas y documentos por cobrar Leasing	483	6.476
Comisiones y facturas por cobrar	1.039	4.963
Depósitos y boletas en garantía	527	303
Retencion documento canje	-	176
Contribuciones y Tag	289	171
Gastos pagados por anticipado	1.926	2.080
Rebaja de tasa credito universitario	871	896
Operaciones de mercado capitales	1.206	1.020
Otros activos	5.793	907
Subtotales	77.246	34.050
Totales	**78.693**	**35.776**

(*) 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 17–DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición del rubro es la siguiente:

Depósitos y otras obligaciones a la vista

	Al 31 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Cuentas corrientes	90.843	78.412
Otros depósitos y cuentas a la vista	22.351	21.086
Otras obligaciones a la vista	25.408	18.892
Totales	**138.602**	**118.390**

Depósitos y otras captaciones a plazo

	Al 31 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Depósitos a plazo	1.421.963	1.121.304
Cuentas de ahorro a plazo	155	508
Otros saldos acreedores a plazo	178	2.050
Totales	**1.422.296**	**1.123.862**

Vencimientos de captaciones a plazo

Vencimientos:

2018	Hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Totales MM$
Depósitos a plazo	1.406.703	15.260	-	-	1.421.963
Cuentas de ahorro a plazo	-	-	-	155	155
Cuentas de otros saldos acreedores a plazo	116	39	22	1	178
Totales	**1.406.819**	**15.299**	**22**	**156**	**1.422.296**

2017	Hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Totales MM$
Depósitos a plazo	1.075.758	45.546	-	-	1.121.304
Cuentas de ahorro a plazo	-	-	-	508	508
Cuentas de otros saldos acreedores a plazo	1.887	140	19	4	2.050
Totales	**1.077.645**	**45.686**	**19**	**512**	**1.123.862**

NOTA 18 – OBLIGACIONES CON BANCOS

Al cierre de los Estados Financieros 2018 y 2017, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre	
	2018 MM$	2017 MM$
Préstamos obtenidos de entidades financieras y Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-
Subtotales	-	-
Préstamos de Instituciones Financieras del país:		
Obligaciones con bancos nacionales	-	-
Subtotales	-	-
Préstamos de instituciones financieras del exterior:		
Obligaciones con bancos extranjeros	72.634	51.832
Subtotales	72.634	51.832
Totales	**72.634**	**51.832**

Vencimientos:

2018	Hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Totales MM$
Obligaciones con bancos extranjero	69.136	3.498	-	-	72.634
Totales	**69.136**	**3.498**	**-**	**-**	**72.634**

2017	Hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Totales MM$
Obligaciones con bancos extranjero	51.832	-	-	-	51.832
Totales	**51.832**	**-**	**-**	**-**	**51.832**

NOTA 19–INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	4.636	6.436
Otras obligaciones en el país	60	68
Obligaciones con el exterior	-	-
Totales	**4.696**	**6.504**
Corrientes	-	-
No corrientes	4.696	6.504
Totales	**4.696**	**6.504**
Instrumentos de deuda emitidos, no corrientes:		
Letras de crédito	17.828	16.602
Bonos corrientes	191.333	52.060
Bonos subordinados	74.408	59.939
	283.569	128.601
Totales	**288.265**	**135.105**

Al 31 de Diciembre de 2018 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 Vencimiento	Monto Colocación
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	5 años	1,8%	junio 2017	01-jun-22	1.000.000
BINT-J0318	UF	6.000.000	5 años	2,0%	abril 2018	01-mar-23	3.000.000
Sub-Total		52.008.000.000					52.004.000.000
UINT-C0310	UF	750.000	21 años	4,5%	marzo 2010	15-mar-31	750.000
UINT-D0111	UF	1.000.000	21 años	4,0%	febrero 2012	15-ene-32	1.000.000
UINT-F0318	UF	1.000.000	30 años	2,8%	abril 2018	01-mar-48	1.000.000
Sub-Total		2.750.000					2.750.000
Total		**52.010.750.000**					**52.006.750.000**

NOTA 20 – PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición de saldos de ese rubro se indica a continuación:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	880	758
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	1.421	1.380
Provisiones adicionales	82	82
Provisiones para dividendos mínimos	4.518	3.636
Provisiones por contingencias	22	2
Totales	**6.923**	**5.858**

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

	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 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**
Saldos al 1° de enero de 2017	647	1.189	1.310	2.835	248	6.229
Provisiones constituidas	322	499	-	3.636	16	4.473
Aplicación de las provisiones	(211)	(308)	(1.228)	(2.835)	(262)	(4.844)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	**758**	**1.380**	**82**	**3.636**	**2**	**5.858**

NOTA 20 – PROVISIONES, CONTINUACIÓN

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 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	-	-
Provisión de vacaciones	880	758
Otros	-	-
Totales	**880**	**758**

Provisiones por riesgo de créditos contingentes:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Avales y fianzas	2	17
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de crédito documentarias emitidas	32	30
Boletas de garantía	570	821
Líneas de crédito de libre disposición	817	503
Otros compromisos de crédito	-	9
Totales	**1.421**	**1.380**

NOTA 21–OTROS PASIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Obligaciones Créditos CAE por pagar	14	-
Cuentas y documentos por pagar	9.444	14.408
Garantías Threshold	35.283	3.359
Margen Comder por pagar	2.531	11.745
Obligaciones Recursos Humanos	3.174	2.643
Retenciones	528	339
Pasivos leasing	786	716
Pago Provisional Mensual por pagar	781	222
IVA débito fiscal	789	666
Rebaja tasa crédito universitario	560	536
Ingresos percibidos por adelantado	186	376
ATM por distribuir	69	37
Otros pasivos	3.150	864
Totales	**57.295**	**35.911**

NOTA 22–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:

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
CREDITOS CONTINGENTES	**149.213**	**253.443**
Avales y fianzas:	727	1.189
Avales y fianzas en moneda chilena	-	13
Avales y fianzas en moneda extranjera	727	1.176
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	3.662	5.933
Boletas de garantía	69.648	40.158
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	68.967	49.005
Otros compromisos de crédito (CAE)	6.209	157.158
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	**10.177**	**11.212**
Cobranzas:	10.177	11.212
Cobranzas del exterior	3.364	4.842
Cobranzas del país	6.813	6.370
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	**2.679.030**	**1.779.037**
Valores custodiados en poder del Banco	2.679.030	1.779.037
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	**2.838.420**	**2.043.692**

NOTA 22–CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

Juicios y procedimientos legales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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 31 de diciembre de 2018 y 2017 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.

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Avales y fianzas	727	1.189
Cartas de crédito documentarias	3.662	5.933
Boletas de garantías	69.648	40.158
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	68.967	49.005
Otros compromisos de crédito	6.209	157.158
Provisiones constituidas	(1.421)	(1.380)
Totales	**147.792**	**252.063**

Otros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no registra prendas a favor de la Bolsa de Valores y Bolsa de Comercio de Santiago.

NOTA 23 – PATRIMONIO

Capital social y acciones preferentes

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital pagado está dividido en 2.933.238.954 y 2.253.196.399 acciones ordinarias suscritas y pagadas sin valor nominal, respectivamente.

El movimiento de las acciones durante los períodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017, es el siguiente:

	Número de Accioes al 31 de diciembre	
	2018	2017
Emitidas al 1° de enero	2.253.196.399	2.253.196.399
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	680.042.555	-
Emitidas al 31 de diciembre	**2.933.238.954**	**2.253.196.399**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la distribución de accionistas es la siguiente:

	2018		2017	
	N° acciones pagadas	% de participación	N° acciones pagadas	% de participación
Ilc Holdco SPA	1.530.915.692	52,19	1.137.958.828	50,50
BI Holdco SPA	1.387.759.516	47,31	1.099.539.696	48,80
Otros minoritarios	14.563.746	0,50	15.697.875	0,70
Totales	**2.933.238.954**	**100,00**	**2.253.196.399**	**100,00**

Al 31 de diciembre de 2018 la controladora directa del Banco es ILC HOLDCO SPA, a su vez, la controladora última del grupo es Camara Chilena de la Construcción A.G.

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.

NOTA 23–PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Dividendos 2017

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°86 de fecha 18 de abril del año 2017 se aprobó distribuir a los señores accionistas la totalidad de las utilidades del ejercicio 2016, que ascienden a la suma de $9.449.414.087.-, correspondiendo repartir un dividendo de $4,19378351205007.- por cada acción.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	2018 MM$	2017 MM$
Utilidad del Ejercicio	**15.061**	**12.121**
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	15.061	12.121
Interés no controlador	-	-
Número de acciones al cierre del ejercicio	2.933.238.954	2.253.196.399
Utilidad por acción atribuible de los propietarios del Banco (expresada en pesos):		
Utilidad básica	5,13	5,38
Utilidad diluida	5,13	5,38

NOTA 24–INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

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

Cartera Normal	2018			2017		
	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$
Colocaciones comerciales	72.751	15.959	88.710	60.273	7.070	67.343
Colocaciones para vivienda	1.180	818	1.998	806	576	1.382
Colocaciones para consumo	783	6	789	638	6	644
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	10	-	10	-	-	-
Instrumentos de inversión	5.438	6.649	12.087	4.276	102	4.378
Otros ingresos por intereses y reajustes	3.032	63	3.095	1.769	2	1.771
Subtotales	83.194	23.495	106.689	67.762	7.756	75.518
			-			
Cartera Deteriorada						
Recuperación de intereses y reajustes						
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	113	-	113
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para consumo	-	-	-	27	-	27
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos por intereses y reajustes	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	140	-	140
Total ingresos por intereses y reajustes	**83.194**	**23.495**	**106.689**	**67.902**	**7.756**	**75.658**

Al cierre del ejercicio el detalle de los ingresos por intereses y reajustes suspendidos de la cartera deteriorada, es el siguiente:

Fuera de balance	Al 31 de diciembre de					
	2018			2017		
	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$	Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$
Colocaciones comerciales	35.979	15.320	51.299	1.285	651	1.936
Colocaciones para vivienda	10	15	25	3	3	6
Colocaciones para consumo	5.764	1	5.765	1		1
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-
Totales	**41.753**	**15.336**	**57.089**	**1.289**	**654**	**1.943**

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

Concepto	Al 31 de diciembre de					
	2018			2017		
	Gastos por Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$	Gastos por Intereses MM$	Reajustes MM$	Total MM$
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	63	-	63	27	-	27
Depósitos y captaciones a plazo	42.537	1.391	43.928	36.292	561	36.853
Obligaciones con bancos	1.698	-	1.698	537	-	537
Instrumentos de deuda emitidos	6.668	4.468	11.136	5.024	1.376	6.400
Otras obligaciones financieras	178	162	340	238	84	322
Resultado de cobertura contables	235	-	235	-	-	-
Otros gastos por intereses y reajustes	-	35	35	-	21	21
Totales	**51.379**	**6.056**	**57.435**	**42.118**	**2.042**	**44.160**

NOTA 25–INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

a) Ingresos por comisiones	Al 31 de diciembre 2018 MM$	2017 MM$
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	1.151	174
Comisiones por avales y cartas de crédito	152	184
Comisiones por servicios de tarjetas	193	179
Comisiones por administración de cuentas	1.443	1.608
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	3.413	2.516
Comisiones por intermediación y manejo de valores	-	1
Comisiones servicios varios	-	559
Comisiones ganadas por operaciones factoring	182	99
Comisiones ganadas por asesorías financieras	1.918	1.937
Otras	716	74
Totales de ingresos por comisiones	**9.168**	**7.331**

b) Gastos por comisiones	Al 31 de diciembre 2018 MM$	2017 MM$
Remuneraciones por operación de tarjetas	389	689
Comisiones por operación de valores	30	1.329
Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior	-	207
Otras	2.348	754
Totales	**2.767**	**2.979**

NOTA 26–RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Al 31 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Cartera de negociación	49	5.240
Contratos de instrumentos derivados	14.104	9.572
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Venta de cartera de créditos	-	-
Cartera disponible para la venta	3.363	-
Otros	169	237
Totales	**17.685**	**15.049**

NOTA 27 – RESULTADOS DE CAMBIO NETO

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

	Al 31 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Diferencia de cambio		
Utilidad por diferencia de cambio	439	1.520
Pérdida por diferencia de cambio	(9.621)	(1.304)
Subtotales	(9.182)	216
Reajustables moneda extranjera		
Resultado por activos reajustables en moneda extranjera	-	-
Resultado por pasivos reajustables en moneda extranjera	-	-
Subtotales	-	-
Totales	**(9.182)**	**216**

NOTA 28–PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado al 31 de diciembre de 2018 y 2017 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

Al 31 de diciembre 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	-	(14.205)	-	-	(583)	-	(14.788)
Evaluación grupal	-	(209)	(531)	(1.065)	-	-	(1.805)
Total provisiones y castigos	**-**	**(14.414)**	**(531)**	**(1.065)**	**(583)**	**-**	**(16.593)**
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	4.022	-	-	543	-	4.565
Evaluación grupal	-	478	337	367	-	-	1.182
Total provisiones liberadas	**-**	**4.500**	**337**	**367**	**543**	**-**	**5.747**
Recuperaciones de créditos castigados	-	1.876	50	264	-	-	**2.190**
Cargos netos a resultados	-	**(8.038)**	**(144)**	**(434)**	**(40)**	-	**(8.656)**

Al 31 de diciembre de 2017	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	-	(18.148)	-	-	(499)	-	(18.647)
Evaluación grupal	-	(526)	(246)	(774)	-	-	(1.546)
Total provisiones y castigos	**-**	**(18.674)**	**(246)**	**(774)**	**(499)**	**-**	**(20.193)**
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	8.077	-	-	308	1.228	9.613
Evaluación grupal	-	478	78	340	-	-	896
Total provisiones liberadas	**-**	**8.555**	**78**	**340**	**308**	**1.228**	**10.509**
Recuperaciones de créditos castigados	-	2.031	-	191	-	-	2.222
Cargos netos a resultados	-	**(8.088)**	**(168)**	**(243)**	**(191)**	**1.228**	**(7.462)**

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 29–REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios 2018 y 2017, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Remuneraciones del personal	12.229	10.871
Bonos o gratificaciones	7.204	6.847
Asignación de colación y movilización	-	715
Indemnización por años de servicio	926	1.224
Gastos de capacitación	157	132
Honorarios profesionales	-	556
Otros gastos del personal	2.656	811
Totales	**23.172**	**21.156**

NOTA 30 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	2018 MM$	2017 MM$
Gastos de Administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	968	669
Arriendo de oficinas	2.468	1.298
Arriendo de equipos	234	315
Primas de seguros	144	73
Materiales de oficina	168	188
Gastos de informática y comunicaciones	1.991	1.378
Alumbrado, calefacción y otros servicios	662	582
Servicios de vigilancia y transporte de valores	86	56
Gastos de representación y desplazamiento del personal	288	249
Honorarios y Gastos Judiciales	150	209
Multas aplicadas por otros organismos	10	1
Otros gastos generales de administración	749	413
Servicios subcontratados	**293**	**921**
Gastos del directorio	**837**	**728**
Publicidad y propaganda	**179**	**223**
Impuestos, contribuciones, aportes	**931**	**868**
Contribuciones de bienes raíces	29	38
Patentes	458	396
Otros impuestos	54	45
Aporte a la SBIF	390	389
Totales	**10.158**	**8.171**

NOTA 31–DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

	Al 30 de diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	749	594
Amortizaciones de intangibles	797	883
Subtotales	1.546	1.477
Deterioro	-	-
Total	**1.546**	**1.477**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la composición del gasto por deterioro es como sigue:

	Diciembre	
	2018	2017
	MM$	MM$
Deterioro de inversiones para la venta	-	-
Deterioro de inversiones mantenidas al vencimiento	-	-
Otros	-	-
Total	**-**	**-**

No existen pérdidas por deterioro de valor de los activos fijos al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

NOTA 32–OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Otros ingresos operacionales

Durante los ejercicios 2018 y 2017, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

Concepto	2018 MM$	2017 MM$
Ingresos por bienes recibidos en pago		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	98	497
Subtotales	98	497
Liberación de provisiones por contingencias y deterioro		
Provisión por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Provisión por deterioro	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
Subtotales	-	-
Otros ingresos		
Utilidad por venta de activo fijo	25	109
Recuperación de gastos	5	848
Ingreso por arriendo sociedades relacionadas	-	47
Ingresos Swift	-	13
Otros ingresos por operaciones de factoring	-	-
Intereses suspendidos	-	343
Revalorización de bienes recuperados leasing	-	231
Excedente provisión impuesto renta	-	-
Otros ingresos por correponsales	-	26
Otros ingresos por operaciones de crédito	-	40
Remanente crédito fiscal	-	-
Ingresos de operación de leasing	697	999
Ingreso por liquidación operaciones moneda extranjera	-	120
Otros	179	332
Subtotales	906	3.108
Totales	**1.004**	**3.605**

NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES, CONTINUACIÓN

Otros gastos

Concepto	2018 MM$	2017 MM$
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en pago	211	186
Provisiones	23	56
Castigo de bienes recibidos en pago	6	15
Pérdidas venta activo fijo	6	87
Perdidas operaciones leasing	481	231
Riesgo operacional	70	80
Fraude interno y externo	26	4
Gastos factoring	9	-
Gastos por transacción transaccional	226	215
Gastos diferidos	305	279
Gastos impuestos	220	14
Otras operaciones de leasing	231	261
Otros gastos	769	124
Totales	**2.583**	**1.552**

NOTA 33–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.

	Diciembre 2018			Diciembre 2017		
	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	46.051	-	-	52.213	436	-
Colocaciones para vivienda	-	-	53	-	-	53
Colocaciones de consumo	-	-	46	-	-	72
Colocaciones brutas	**46.051**	-	**99**	**52.213**	**436**	**125**
Provisión sobre colocaciones	(323)	-	(2)	(493)	-	(3)
Colocaciones netas	**45.728**	-	**97**	**51.720**	**436**	**122**
Créditos contingentes						
Comerciales	-	-	-	-	-	-
Total créditos contingentes	14	-	-	1.410	-	-
Provisión sobre créditos contingentes	(12)	-	-	(12)	-	-
Colocaciones contingentes netas	2	-	-	1.398	-	-
Instrumentos adquiridos:						
Para negociación	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-

Otras transacciones con empresas relacionadas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existen otras transacciones con empresas relacionadas.

Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	Diciembre 2018 MM$	Diciembre 2017 MM$
Activos		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros activos	-	-
Pasivos		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	12.870	3.643
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.464	7.579
Otros pasivos	-	-

NOTA 33–OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 31 de diciembre de 2018 Ingresos MM$	2018 Gastos MM$	2017 Ingresos MM$	2017 Gastos MM$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	2.830	373	2.279	300
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	163	-	579	-
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-
Totales	**2.993**	**373**	**2.858**	**300**

Contratos con partes relacionadas

Empresa	Tipo de Relación	Concepto	Monto en resultado Diciembre 2018 MM$	2017 MM$
Sonda S.A.	Relacionada por propiedad	Arriendo de equipos computacionales	219	445
		Soporte y mantención de sistemas	16	-
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		1
Sonda Servicion Profesionales S.A.	Relacionada por propiedad	Soporte y mantención de sistemas	116	157

Pagos al personal clave de la Administración

	Diciembre 2018 MM$	2017 MM$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	2.246	1.940
Prestaciones post-empleo	-	-
Otras prestaciones a largo plazo	-	-
Indemnizaciones por cese de contrato	123	-
Pagos basados en acciones	-	-
Totales	**2.369**	**1.940**

NOTA 33 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

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

Empresa	Diciembre 2018 %	2017 %
Combanc S.A.	0,680000	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 Diciembre 2018	2017
Directores	9	9
Gerente General	1	1
Gerentes de División	12	10

Transacciones con personal clave

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existen transacciones significativas con personas claves del Banco.

NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE

El Valor Razonable se define como el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí. Por lo tanto, el valor razonable de un instrumento financiero debe reflejar el valor que el Banco recibiría o pagaría al transarlo en el mercado activo más ventajoso.

Instrumento con Cotización de Mercado: Se considera que un instrumento tiene cotización en un mercado activo si cuenta permanentemente con cotizaciones actualizadas provenientes de bolsas, corredores, operadores, agencias de información o reguladoras y esos precios reflejan transacciones voluntarias.

Valoración a precio de Mercado: Es aquella en donde el precio de un instrumento se obtiene directamente de cotizaciones de mercado.

Valoración mediante Modelación: Es aquella en donde el precio se obtiene a partir de referencias, interpolaciones o extrapolaciones, o bien a partir de la estimación de un precio teórico mediante modelos de valoración.

A la fecha de los presentes Estados Financieros, Banco Internacional utiliza precios de mercado preferentemente, en caso de no existir, los precios utilizados para valoración se obtienen a través de las curvas de tasa y de precios según modelos definidos, utilizando generalmente modelos de aceptación general por los participantes del mercado para la estimación del precio. En esta nota a los Estados Financieros se detallan los instrumentos según su nivel de valorización.

Cabe destacar que, el valor razonable obtenido debe reflejar fielmente los precios y tasas vigentes en los mercados, las condiciones de liquidez y profundidad de mercado, el riesgo de crédito involucrado y demás variables relevantes, para lo cual, las valorizaciones deben ser ajustadas cuando corresponda. Basada en el modelo y las políticas internas, la gerencia estima que ciertos ajustes a las valorizaciones son necesarios y apropiados a los efectos de presentar razonablemente los valores de los instrumentos financieros en los Estados Financieros.

Determinación del Valor Razonable

La confección de esta Nota se basa en la aplicación de los lineamientos normativos locales de la SBIF e internacionales de acuerdo a la NIIF 13 “Mediciones de Valor Razonable”, primando los criterios e instrucciones dispuestos por la citada Superintendencia.

NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

Determinación del Valor Razonable, continuación

	2018		2017	
	Valor libro MM$	Valor razonable estimado MM$	Valor libro MM$	Valor razonable estimado MM$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	187.577	187.577	70.744	70.744
Operaciones con liquidación en curso	33.784	33.784	17.578	17.578
Instrumentos para negociación	25.039	25.039	6.883	6.883
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	129.871	129.871	-	-
Contratos de derivados financieros	105.064	105.064	79.039	79.039
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	1.550.344	1.697.624	1.115.913	1.246.500
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	230.969	230.969	306.298	306.298
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	138.602	138.602	118.390	118.390
Operaciones con liquidación en curso	29.146	29.146	8.090	8.090
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	130.205	130.205	25	25
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.422.296	1.398.377	1.123.862	1.124.285
Contratos de derivados financieros	89.243	89.243	68.188	68.188
Obligaciones con bancos	72.634	73.199	51.832	51.470
Instrumentos de deuda emitidos	283.569	292.641	128.601	149.950
Otras obligaciones financieras	4.696	4.696	6.504	6.504

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del citado valor razonable:

Efectivo, Activos y Pasivos de corto plazo: Para este tipo de operaciones el valor razonable es el valor libro dada su materialidad cuantitativa como su naturaleza. Entre estas se incluye:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Otras obligaciones financieras

Colocaciones: Para las colocaciones el valor razonable se calculó utilizando un análisis de descuento de flujo efectivo, utilizando tasa de interés libre de riesgo. Estos flujos se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. Entre estas se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes

Pasivos de mediano y largo plazo: Para los pasivos de mediano y largo plazo se calculó el valor razonable a través del descuento de los flujos de efectivo, utilizando una curva de tasa de interés que refleja las condiciones actuales de mercado a los que se transan los instrumentos de deuda de la entidad.

Entre estas se incluye:

- Depósitos y otras captaciones a plazo
- Obligaciones con bancos
- Instrumentos de deuda emitidos

NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

Instrumentos Financieros Derivados y no Derivados

A la fecha de los presentes Estados Financieros, Banco Internacional utiliza precios de mercado preferentemente, en caso de no existir, los precios utilizados para valoración se obtienen a través de las curvas de tasa y de precios según modelos definidos, utilizando generalmente modelos de aceptación general por los participantes del mercado para la estimación del precio.

La NIIF 13 "Medición del Valor Razonable" establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

Nivel 1: Los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición. Aquí se clasifican los instrumentos financieros cuyo valor razonable utiliza directamente la propia cotización, la cual se encuentra en forma diaria en los mercados activos.

Nivel 2: Los datos de entrada son distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente. Aquí se clasifican los instrumentos que no son observables en el mercado en un 100%, sin embargo, el precio es función de otros precios de instrumentos similares y que si son observables en el mercado. El método más utilizado es el de descuento de flujos con las curvas de interés y curvas de spread cotizadas en mercado.

Nivel 3: Los datos de entradas no son observables para el activo o pasivo. En esta valorización se utilizan variables no obtenidas de datos observables en el mercado. La elección y validación de los modelos de valorización es realizada por áreas independientes al negocio.

NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

Instrumentos Financieros Derivados y no Derivados, continuación

A continuación, se presenta la clasificación según instrumento:

Tipo de Instrumento Financiero	Nivel de Jerarquía	Descripción
Instrumentos de Renta Fija	Nivel 2	Los inputs utilizados son las cotizaciones de instrumentos financieros transados en la Bolsa de Comercio, a partir de los cuales se modelan curvas de mercado.
Seguros de Inflación Seguros de Cambio Arbitrajes a Futuro	Nivel 2	Los inputs utilizados son los datos de las transacciones diarias mediante la información proporcionada por los Brokers con los cuales opera el Banco, sumado a precios obtenidos desde Bloomberg, con los cuales se modelan las distintas curvas de valorización
Swap ICP Cross Currency Swap	Nivel 2	Los inputs utilizados son los datos de las transacciones diarias mediante la información proporcionada por los Brokers con que opera el Banco y los precios obtenidos desde Bloomberg, con los cuales se modela la curva de valorización.
Swap Tab	Nivel 3	Los inputs utilizados son los datos de las transacciones diarias mediante la información proporcionada por los Brokers con los cuales opera el Banco. En base a estas cotizaciones se modelan las curvas de valorización. Adicionalmente, al no contar con transacciones a plazos mayores a un año, se utiliza modelo propio, descritos en las políticas de valorización.

NOTA 34–ACTIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN

Instrumentos Financieros Derivados y no Derivados, continuación

A continuación, se presenta un cuadro comparativo entre el año 2018 y 2017 de los Instrumentos Financieros y sus categorías de clasificación:

	Valor razonable (MM$)							
	2018				2017			
	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Instrumentos para negociación	25.039	-	25.039	-	6.883	-	6.883	-
Contratos de derivados financieros	105.064	-	102.117	2.947	79.039	-	69.257	9.782
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	129.871	-	129.871	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	230.969	-	230.969	-	306.298	-	306.298	-
Pasivos								
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	130.205	-	130.205	-	25	-	25	-
Contratos de derivados financieros	89.243	-	89.243	-	68.188	-	68.188	-

Cabe destacar que gran parte de los Instrumentos Financieros Derivados tienen como modalidad de liquidación la compensación, ya sea propia o a través de Comder, el cual entró en vigencia en el año 2015.

Activos y Pasivos Compensados (MM$)				
	Intrumentos Financieros sujetos a		Resto de Intrumentos Financieros	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Contratos de derivados	96.927	80.583	8.137	8.660

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

El Directorio de Banco Internacional es responsable de aprobar las políticas y establecer la estructura adecuada para una eficiente administración de los diferentes riesgos a los que se ve enfrentado el Banco producto de sus actividades. El Directorio es permanentemente informado de los principales aspectos de los riesgos del Banco.

La gestión de riesgos en Banco Internacional está separada en tres ámbitos: Crédito, Operacional y Financiero (incluyendo Riesgo de Mercado y de Liquidez)

1) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida que enfrenta el Banco si un cliente de crédito o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Es decir, es la posibilidad de no recuperar parte o el total de un préstamo o de una posición asumida, en las condiciones pactadas.

El Banco administra el riesgo de crédito a través de una serie de herramientas que incluyen políticas, manuales de procedimientos, modelos, variables de seguimiento y control, monitoreo de comportamiento, etc. Esto se enmarca dentro de una estrategia que conjuga un apetito por riesgo definido y acotado con sanos y prudenciales criterios de aceptación de riesgo. En este sentido se establecen límites y modelos diferenciados en función de las características de los clientes y en función del entorno en el que opera.

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

1) Riesgo de Crédito, continuación

a) Estructura de administración de riesgo crédito

El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito, las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre para la aprobación, la concurrencia al menos de dos ejecutivos con atribuciones de crédito suficientes para aprobar el riesgo propuesto, debiendo uno de ellos ser de la Gerencia de Riesgos.

La máxima instancia de aprobación de la administración corresponde al Nivel Divisional, en tanto que la máxima instancia de aprobación del Banco corresponde al Comité Superior de Crédito, instancia en la que participan miembros del Directorio del Banco, quienes por unanimidad absoluta deben estar de acuerdo con lo propuesto a resolución.

b) Provisiones por riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objeto de constituir oportuna y suficientemente provisiones, para cubrir las eventuales pérdidas, de acuerdo a la Normativa de este organismo, contenida en la Circular B1, referente a provisiones por riesgo de crédito.

El Banco cuenta con metodologías de evaluación y clasificación para la cartera individual, y modelos para la cartera grupal, que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos métodos y modelos se encuentran debidamente documentados y han sido aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones.

c) Métodos basados en el análisis individual de deudores

Dadas las características del mercado objetivo que se ha definido y el tamaño de la cartera de colocaciones, la Gerencia de Riesgos ha optado por potenciar una metodología centrada en el análisis individual de los deudores.

Esta metodología se centra en lograr una operatoria y toma de riesgo centrada en la concurrencia de dos pilares en cada una de nuestras decisiones de crédito: Razonable capacidad de pago y Adecuada solvencia. Para la determinación de lo anterior el análisis evalúa aspectos tales como la situación financiera pasada y futura de los deudores, comportamiento de pago, conocimiento y experiencia de los socios y administración en el negocio, el grado de compromiso de los mismos con la empresa, así como la industria en que está inserta la empresa y la posición relativa de la empresa en ésta, entre otros.

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

1) Riesgo de Crédito, continuación

d) Máxima exposición al riesgo crédito

	Nota	Máxima exposición 2018	Máxima exposición 2017
Adeudado por bancos	9	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	1.550.344	1.115.913
Contratos de derivados financieros	8	105.064	79.039
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	129.871	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	230.969	306.298
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Otros activos	16	78.693	35.776
Créditos contingentes	22	149.213	253.443
Totales		**2.244.154**	**1.790.469**

e) Concentración por industria

	2018		2017	
	Máxima exposición bruta MM$	Máxima exposición neta MM$	Máxima exposición bruta MM$	Máxima exposición neta MM$
Comercio	201.627	193.510	144.914	138.886
Construcción e Inmobiliaria	314.445	311.569	229.914	227.949
Electricidad, Gas y Agua	1.012	984	1.018	999
Industrial	89.211	85.494	65.817	62.078
Minero	3.737	3.633	3.329	3.261
Otros Servicios	181.875	176.515	152.138	147.531
Pesquero	630	604	1.176	1.128
Servicios Financieros y otros	117.072	115.682	49.835	48.676
Silvoagropecuario	71.184	69.656	48.389	47.299
Sociedades de Inversiones	463.101	460.688	352.022	350.193
Transporte y Telecomunicacion	87.577	84.258	49.646	46.644
Otros	11.695	10.956	11.568	10.657
Subtotales	1.543.166	1.513.549	1.109.766	1.085.301
Colocaciones para la vivienda	30.695	30.378	25.040	24.641
Colocaciones de consumo	6.883	6.417	6.430	5.971
Totales	**1.580.744**	**1.550.344**	**1.141.236**	**1.115.913**

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

1) Riesgo de Crédito, continuación

f) Calidad de cartera

2018	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Grupales Normal	Grupales Incumplimiento
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a										
Clasificación Individual	-	3.499	106.078	203.387	717.871	309.589	107.057	91.837	-	-
Clasificación Grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	37.539	3.887
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	3.499	106.078	203.387	717.871	309.589	107.057	91.837	37.539	3.887

2017	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Grupales Normal	Grupales Incumplimiento
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a										
Clasificación Individual	-	3.378	44.742	142.051	488.868	233.134	98.750	88.128	-	-
Clasificación Grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	37.950	4.235
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	3.378	44.742	142.051	488.868	233.134	98.750	88.128	37.950	4.235

g) Antigüedad de cartera morosa

2018	Menor de 30 días MM$	Entre 30 y 59 días MM$	Entre 60 y 89 días MM$	Más de 90 días MM$	Total MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clien	15.033	2.283	2.107	35.427	54.850
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
Totales	**15.033**	**2.283**	**2.107**	**35.427**	**54.850**

2017	Menor de 30 días MM$	Entre 30 y 59 días MM$	Entre 60 y 89 días MM$	Más de 90 días MM$	Total MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clien	13.284	2.043	2.434	27.879	45.640
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
Totales	**13.284**	**2.043**	**2.434**	**27.879**	**45.640**

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

2) Riesgo Operacional

Riesgo Operacional es el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos.

El Riesgo Operacional existe en alguna forma en cada una de las actividades de negocios y de apoyo del Banco y sus Filiales, pudiendo traducirse en pérdidas financieras y sanciones regulatorias.

a) Administración del Riesgo operacional

La Administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas de todos los niveles del Banco y sus Filiales. El proceso está diseñado para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la Alta Administración, del estado de la exposición y administración del Riesgo Operacional del Banco.

b) Comité de Riesgo Operacional

El Comité tiene como objetivo tomar conocimiento del nivel de exposición al Riesgo Operacional del Banco, tanto a nivel global como en sus distintas líneas de negocio y Filiales, como asimismo de los planes de acción adoptados y su grado de implantación.

El comité busca garantizar que la estrategia, metodología y planes definidos aseguren la solvencia del Banco en el largo plazo, evitando factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco y sus Filiales.

c) Seguridad de la Información y Ciberseguridad

El Banco ha dado especial relevancia a estas materias, para lo cual cuenta con una Política de Seguridad de la Información que incluye los aspectos de cibreseguridad, la cual se encuentra debidamente aprobada por el Directorio.

La Ciberseguridad es materia obligada del Comité de Riesgo Operacional, tanto para el análisis de incidentes como para el seguimiento del avance del Plan de Ciberseguridad, plan que busca dejar al Banco Internacional con los mejores estándares en herramientas y protocolos de seguridad.

Finalmente, el Banco Internacional cuenta con un seguro que dentro de su cobertura incluye eventos de Delitos Computacionales (Cyber crime) con un límite de USD 6 millones.

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

3) Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado surge de la probabilidad de incurrir en pérdidas motivadas por la evolución adversa de los precios en los mercados financieros en los que el Banco ha decidido participar. Este riesgo surge con la posibilidad de que las expectativas sobre la evolución futura de los precios (interés, reajustabilidad <y/o tipo de cambio) no coincidan con la evolución real cuando se tiene una posición abierta en el mercado, lo que repercute negativamente en los resultados. El riesgo de mercado incluye:

- **Riesgo de Tasas de Interés:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

- **Riesgo de Monedas:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en el valor en moneda nacional de las monedas extranjeras, en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

- **Riesgo de Reajustabilidad:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

Para la medición y control de los riesgos de mercado de los libros de negociación y banca, Banco Internacional recurre a metodologías internas; Value at Risk (VaR) para negociación y sensibilidad de valor y margen neto de intereses para banca. No obstante, para fines normativos, el banco reporta todas sus cifras de riesgo de mercado en base a las metodologías definidas por el Banco Central y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) lo que implica que también estos indicadores sean reportados y analizados de forma continua.

a) Modelo Normativo

La medición del riesgo de mercado hace diferenciación de las actividades del Banco, a través de la separación de activos y pasivos del Balance en aquellos que están directamente relacionados con la actividad de Trading o negociación (Libro Negociación) y las actividades usuales de la gestión bancaria o de origen más estructural como son las colocaciones y captaciones (Libro Banca).

Libro de Negociación: comprende todas las posiciones en instrumentos financieros derivados que no hayan sido designados contablemente como instrumentos de cobertura y a las posiciones en instrumentos financieros no derivados clasificados contablemente como “instrumentos para Negociación”

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

3) Riesgo de Mercado, continuación

a) Modelo Normativo, continuación

Instrumentos para Negociación: corresponde a aquellos instrumentos que no presenten restricciones de ninguna naturaleza que puedan impedir que sean negociados y que: (i) se mantengan en cartera para negociarlos en el corto plazo con el propósito de obtener ganancias provenientes del arbitraje o de fluctuaciones esperadas en los precios o tasas de mercado; o que (ii) formen parte de una cartera de instrumentos que se negocian activa y frecuentemente por el Banco.

El Libro de Banca: comprende todas aquellas posiciones en instrumentos financieros derivados y no derivados que no se incluyan en el Libro de Negociación.

El modelo estándar para el Libro de Negociación proporciona una medición del cambio en el Valor Presente de la cartera frente a cambios en la tasa de interés, mientras que para el Libro de Banca entrega una medida de sensibilidad asociada al margen de interés para el corto plazo y del valor económico para el largo plazo.

El modelo estándar del Libro de Negociación incorpora la Exposición de Riesgo de Mercado de:

- Exposición de Riesgo de Tasa de Interés del Libro de Negociación
- Exposición de Riesgo de Moneda de todo el Balance

Mientras que el modelo estándar del Libro de Banca separa los flujos en corto plazo (posiciones hasta 1 año) y en largo plazo (incluye todas las posiciones). La Exposición al Riesgo de Corto Plazo incorpora:

- Exposición de Riesgo de Tasa de Interés de Corto Plazo del Libro de Banca
- Exposición de Riesgo de Reajustabilidad del Libro de Banca
- Menor ingreso por Comisiones Sensibles a las Tasas de Interés del Libro de Banca

b) Metodología Interna – Valor en Riesgo (VaR)

Value at Risk (VaR), o valoración del riesgo, proviene de la necesidad de cuantificar con determinado nivel de significancia o incertidumbre el monto o porcentaje de pérdida máxima que una cartera enfrentará en un período predefinido de tiempo (Jorion 2000, Penza y Bansal 2001, Best 1998, y Dowd 1998). Su medición tiene fundamentos estadísticos y el estándar de la industria es calcular el VaR con un nivel de significancia del 1%. Esto significa que solamente el 1% de las veces, o 1 de 100 veces el retorno de la cartera caerá más de lo que señala el VaR, en relación con el retorno esperado.

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

3) Riesgo de Mercado, continuación

b) Metodología Interna – Valor en Riesgo (VaR), continuación

Banco Internacional utiliza el método de "Simulación Histórica" para el cálculo del VaR. Este método utiliza datos históricos actuales para predecir los rendimientos de los factores de riesgo en lugar de suponer que los rendimientos de dichos factores tienen una distribución normal; dicho modelo tiene por característica la no linealidad de los instrumentos que componen una cartera. Además, tiene dependencia total de la historia y no hay hipótesis adicionales respecto del comportamiento de los factores de riesgo.

Banco Internacional calcula el VaR diariamente, teniendo los siguientes parámetros:

- Nivel de Confianza : 99%
- Horizonte de Mantención: 1 día.
- Tamaño de la muestra : 250 días móviles

c) Metodología Interna – Análisis de Sensibilidad

El Banco realiza diariamente un análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado del Libro de Banca referente a la sensibilidad de margen neto de intereses (corto plazo) y la sensibilidad de valor económico (largo plazo).

- Sensibilidad de margen neto de intereses (corto plazo): Busca cuantificar el impacto en el margen neto de intereses, en un horizonte de 12 meses, ante un cambio en el nivel de tasas de interés de 100 pb
- Sensibilidad de valor económico (largo plazo): Busca evaluar cuanto impacta un choque de 100 pb en las tasas de interés en el valor económico del patrimonio del banco.

El escenario de tasas simulado considera movimientos paralelos en la curva nominal, real y moneda extranjera.

d) Metodología Interna – Pruebas de Tensión

En relación al riesgo de mercado, el objetivo de las pruebas de tensión se orienta a estimar el impacto potencial sobre la rentabilidad y la solvencia del Banco, producto de oscilaciones extremas, pero plausibles en el conjunto de variables financieras, con el fin último de evaluar su vulnerabilidad o resistencia a ese tipo de eventos.

En consideración al tipo de negocios en que participa Banco Internacional y perfil de inversiones autorizadas, se realizan pruebas a través de aplicación de escenarios históricos e hipotéticos, analizando los movimientos de tasas observados en el mercado, realizando diferenciación de las pruebas y análisis por familia de factores de riesgo. Los factores de riesgo considerados son; (i) tasa de interés, (ii) de reajustabilidad, y (iii) de tipo de cambio. Para el caso de análisis de sensibilidad de tipo de cambio, sólo es aplicado a la exposición de descalce en dólares, en consideración a la escasa materialidad que Banco Internacional posee en sus posiciones en otras monedas. Para los análisis de tasa de interés se separó el impacto en libro banca y libro negociación, y a su vez este último se desagregó en impacto en instrumentos derivados y no derivados.

NOTA 35–ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

3) Riesgo de Mercado, continuación

d) Metodología Interna – Pruebas de Tensión, continuación

Las pruebas a realizar son:

Prueba 1: Análisis Consensuado Shock de Tasa de Interés Libro Negociación, choques paralelos en las curvas de tasas de interés entre 100 y 400 bp
Prueba 2: Análisis Consensuado Shock de Tasa de Interés Libro Banca, choques paralelos en las curvas de tasas de interés entre 220 y 440 bp
Prueba 3: Análisis Sensibilidad Tipo de Cambio, dos veces promedio de las máximas variaciones en tipo de cambio
Prueba 4: Análisis Sensibilidad Reajustabilidad, tres veces el máximo error esperado en expectativas de inflación

El Banco efectúa pruebas de stress con una periodicidad mensual, según los escenarios antes descritos. Se mide el impacto de los resultados arrojados en las pruebas de stress sobre el Índice de Basilea Ajustado.

A continuación, se presenta la exposición al riesgo de tasa de interés del libro negociación y riesgo de moneda de todo el balance, archivo normativo C41, a diciembre de 2018 y 2017:

Riesgo de tasa de Interés Libro de Neg. 2018 MM$	
Riesgo de Tasa de Interés Neg.	22.069
Riesgo de Moneda Balance	733
Total Riesgo	22.802
Límite Normativo	71.492
Holgura de Límite	**48.690**

Riesgo de tasa de Interés Libro de Neg. 2017 MM$	
Riesgo de Tasa de Interés Neg.	17.167
Riesgo de Moneda Balance	132
Total Riesgo	17.298
Límite Normativo	33.055
Holgura de Límite	**15.756**

A continuación, se presenta la exposición al riesgo de tasa de interés del Libro Banca de Corto y Largo Plazo, archivo normativo C40, a diciembre de 2018 y 2017:

Riesgo de Tasa de Interés Libro de Banca 2018 MM$	
Riesgo de Tasa de Interés Corto Plazo	7.143
Riesgo de Reajustabilidad	6.050
Total Riesgo Corto Plazo	13.193
Límite Corto Plazo (120% Margen)	61.770
Holgura de Límite	**48.577**
Riesgo de Tasa de Interés Largo Plazo	44.794
Límite Largo Plazo (35% Patr. Efectivo)	72.712
Holgura de Límite	**27.918**

Riesgo de Tasa de Interés Libro de Banca 2017 MM$	
Riesgo de Tasa de Interés Corto Plazo	9.262
Riesgo de Reajustabilidad	8.912
Total Riesgo Corto Plazo	18.174
Límite Corto Plazo (80% Margen)	28.934
Holgura de Límite	**10.760**
Riesgo de Tasa de Interés Largo Plazo	31.388
Límite Largo Plazo (35% Patr. Efectivo)	48.026
Holgura de Límite	**16.639**

NOTA 35 – ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

4) Riesgo de Liquidez

La política y modelos de gestión de liquidez buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones de corto plazo. Al respecto, el Banco ha monitoreado continuamente el impacto de los recientes eventos en los mercados financieros, introduciendo supuestos más conservadores cuando se justifican. El modelo cuenta con cuatro elementos centrales:

- Existencia de una barrera mínima de activos líquidos para hacer frente a situaciones de stress
- Indicadores de liquidez normativos e internos
- Descalces de plazos
- Planes de alerta y contingencia

La gestión de la liquidez y el financiamiento son realizados por la División Finanzas de acuerdo a prácticas y límites revisados periódicamente en el Comité de Activos y Pasivos y autorizados por el Directorio.

El Banco ha fijado internamente límites mínimos explícitos al nivel de liquidez, paralelos a los límites de reserva técnica, a los que se realizan periódicamente simulaciones de stress de financiamiento por saldos de cuentas corrientes y depósitos, principales fuentes de liquidez del Banco, en un marco de evaluación periódica de necesidades adicionales de financiamiento ante eventos de estrechez de liquidez en conjunto con un monitoreo de la situación de mercado. De esta manera, gracias a la periódica generación, proyección, evaluación y análisis de escenarios de stress de liquidez, se facilita el anticipo de futuras dificultades y se fortalece la gestión ágil y confiable de acciones preventivas ante escenarios desfavorables.

A nivel normativo, la liquidez es medida e informada a la SBIF a través de los informes estandarizados de liquidez, de acuerdo a la regulación bancaria.

El Banco ha fijado límites estrictos, obligándose a mantener un monto importante de activos líquidos en sus Estados de Situación Financiera, los que ante cualquier requerimiento inesperado pueden constituir liquidez mediante pactos de retrocompra con el Banco Central de Chile. La naturaleza contracíclica de esta reserva de liquidez se ajusta al espíritu de las últimas recomendaciones propuestas por Basilea.

En las mediciones de liquidez, tanto internas como normativas, se observaron niveles de liquidez razonable de acuerdo a las políticas del Banco.

NOTA 35 – ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

4) Riesgo de Liquidez, continuación

Finalmente, y sobre la base de una vigilancia continua, el Banco revisa todos los aspectos del proceso de Administración de Liquidez a la luz de riesgos potenciales a los que está expuesto en esta materia. La planificación de contingencia de liquidez es una componente integral de esta revisión, y su objetivo es proporcionar un marco que permita establecer acciones apropiadas ante acontecimientos de crisis de liquidez. Para este propósito el Banco cuenta con un "Plan de Contingencia de Liquidez" que es revisado y aprobado anualmente por el Directorio.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la situación de liquidez era:

C46 2018

Moneda Consolidada	7 días	15 días	30 días (*)	90 días (**)
Egresos	556.576	139.454	203.362	326.346
Ingresos	565.679	181.437	187.180	217.693
Descalce	9.103	41.983	- 16.182	- 108.653
Descalce afecto a límite 30 y 90 días			34.905	- 73.749
Holgura de Límite			**125%**	**73%**

Moneda Extranjera	7 días	15 días	30 días (*)	90 días (**)
Egresos	98.371	34.340	35.088	50.027
Ingresos	112.855	9.220	21.090	37.580
Descalce	14.484	- 25.120	- 13.998	- 12.448
Descalce afecto a límite 30 días			- 24.634	- 37.081
Holgura de Límite			**82%**	

C46 2017

Moneda Consolidada	7 días	15 días	30 días (*)	90 días (**)
Egresos	256.006	86.572	135.657	304.644
Ingresos	211.841	90.958	196.859	169.184
Descalce	- 44.165	4.386	61.202	- 135.460
Descalce afecto a límite 30 y 90 días			21.423	- 114.037
Holgura de Límite			**122%**	**42%**

Moneda Extranjera	7 días	15 días	30 días (*)	90 días (**)
Egresos	23.448	8.114	18.410	40.079
Ingresos	46.954	4.563	9.172	34.294
Descalce	23.506	- 3.551	- 9.238	- 5.785
Descalce afecto a límite 30 días			10.717	4.932
Holgura de Límite			**111%**	

(*) Límite de una vez el Capital Básico para descalce de egresos menos ingresos
(**) Límite de dos veces el Capital Básico para descalce de egresos menos ingresos

NOTA 35 – ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

5) Administración de Capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

- Se suman los bonos subordinados con tope del 50% del Capital Básico.
- Se agregan las provisiones adicionales con un tope de 1,25% de los activos ponderados por riesgo.
- Se deducen, el saldo de los activos correspondientes a goodwill o sobreprecios pagados y a inversiones en sociedades que no participan en la consolidación.

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican 5 categorías de riesgo (0%, 10%, 20%, 60% y 100%). Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. Los activos fijos tienen un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nocionales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”). También se consideran por un “equivalente de crédito”, para su ponderación, los créditos contingentes.

Como parte del Plan de Capital del banco, la Junta Extraordinaria de Accionistas con fecha 8 de febrero de 2018, aprobó un aumento de capital en la cantidad de MM$60.000.

Conforme a la Política de dividendos, el Banco reconoce un 30% de la utilidad del año como provisión para el pago de dividendos mínimos en cumplimiento a lo instruido en el Capítulo B-4 del Compendio de Normas Contables de la SBIF.

NOTA 35 – ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

5) Administración de Capital, continuación

Los niveles de Capital Básico y Patrimonio efectivo al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

	Activos Consolidados		Activos Ponderados por Riesgo	
	2018	2017	2018	2017
	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos de balance (neto de provisiones)	**2.385.125**	**1.647.854**	**1.722.857**	**1.190.893**
Efectivo y depósitos en bancos	187.577	70.744	-	-
Operaciones con liquidación en curso	33.784	17.578	5.449	4.014
Instrumentos para negociación	25.039	6.883	2.554	-
Contratos de Retrocompra y préstamos de valores	129.871	-	-	-
Contratos de derivados financieros	105.064	79.039	48.768	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.550.344	1.115.913	1.537.729	1.103.120
Instrumentos de inversión disponible para la venta	230.969	306.298	30.788	39.080
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	375	436	450	436
Intangibles	10.010	4.616	8.760	4.616
Activo fijo	9.470	2.866	9.469	2.866
Impuestos corrientes	7.802	-	779	-
Impuestos diferidos	16.127	7.705	1.628	985
Otros activos	78.693	35.776	76.483	35.776
Activos fuera de balance	**149.213**	**253.443**	**61.354**	**28.845**
Créditos contingentes	149.213	253.443	61.354	28.845
Total Activos ponderados por riesgo			**1.784.211**	**1.219.738**

	Monto		Razón	
	2018	2017	2018	2017
	MM$	MM$	%	%
Capital básico	138.858	98.283	7,78%	8,06%
Patrimonio efectivo	207.670	137.218	11,64%	10,54%

NOTA 36 – VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

2018	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 1 año MM$	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
Activo										
Efectivo y depósitos en bancos	187.577	-	-	-	187.577	-	-	-	-	187.577
Operaciones con liquidación en curso	33.784	-	-	-	33.784	-	-	-	-	33.784
Instrumentos para negociación	-	-	-	25.039	25.039	-	-	-	-	25.039
Contratos de retrocompra. y préstamos de valores	-	129.871	-	-	129.871	-	-	-	-	129.871
Contratos de derivados financieros	-	8.926	12.993	24.518	46.437	16.139	12.379	30.109	58.627	105.064
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	41.724	140.941	177.563	270.033	630.261	231.957	185.470	502.656	920.083	1.550.344
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	33.117	33.117	173.245	24.607		197.852	230.969
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	**263.085**	**279.738**	**190.556**	**352.707**	**1.086.086**	**421.341**	**222.456**	**532.765**	**1.176.562**	**2.262.648**
Pasivos										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	138.602	-	-	-	138.602	-	-	-	-	138.602
Operaciones con liquidación en curso	29.146	-	-	-	29.146	-	-	-	-	29.146
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	130.205	-	-	130.205	-	-	-	-	130.205
Depósitos y otras captaciones a plazo	24	453.954	287.502	665.339	1.406.819	15.303	22	152	15.477	1.422.296
Contratos de derivados financieros		11.164	12.630	22.868	46.662	16.745	10.874	14.962	42.581	89.243
Obligaciones con bancos	86	2.167	14.144	52.738	69.135	3.499	-	-	3.499	72.634
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	191.008	92.561	283.569	283.569
Otras obligaciones financieras	60		134	359	553	500	-	3.643	4.143	4.696
Total pasivos	**167.918**	**597.490**	**314.410**	**741.304**	**1.821.122**	**36.047**	**201.904**	**111.318**	**349.269**	**2.170.391**

2017	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 1 año MM$	Subtotal hasta 1 año MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
Activo										
Efectivo y depósitos en bancos	70.744	-	-	-	70.744	-	-	-	-	70.744
Operaciones con liquidación en curso	17.578	-	-	-	17.578	-	-	-	-	17.578
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	6.883	-	-	6.883	6.883
Contratos de retrocompra. y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	12.128	17.283	31.739	61.150	5.911	2.901	9.077	17.889	79.039
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	416.079	22.899	52.094	135.365	626.437	127.130	98.442	263.904	489.476	1.115.913
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	23.324	34.717	120.576	178.617	25.404	99.592	2.685	127.681	306.298
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	**504.401**	**58.351**	**104.094**	**287.680**	**954.526**	**165.328**	**200.935**	**275.666**	**641.929**	**1.596.455**
Pasivos										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	118.390	-	-	-	118.390	-	-	-	-	118.390
Operaciones con liquidación en curso	8.090	-	-	-	8.090	-	-	-	-	8.090
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	25	-	-	-	25	-	-	-	-	25
Depósitos y otras captaciones a plazo		293.674	266.334	517.637	1.077.645	46.217	-	-	46.217	1.123.862
Contratos de derivados financieros		10.438	18.648	30.869	59.955	4.074	2.584	1.575	8.233	68.188
Obligaciones con bancos	-	4.972	9.944	36.916	51.832		-	-	-	51.832
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	13.528	13.528	-	51.903	63.170	115.073	128.601
Otras obligaciones financieras	-		-	59	59	1.481		4.964	6.445	6.504
Total pasivos	**126.505**	**309.084**	**294.926**	**599.009**	**1.329.524**	**51.772**	**54.487**	**69.709**	**175.968**	**1.505.492**

NOTA 37 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 4 de enero del año 2019 se inscribió bajo el número 7-4/2017 la emisión de bonos (series K y L) con cargo a la línea inscrita bajo el número 7/2017.

Con fecha 13 de febrero de 2019, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a la Cámara Chilena de la Construcción para que, a través de su filial "Inversiones La Construcción S.A." (ILC), actual accionista controlador del Banco, pueda adquirir a lo menos un 13,82% del total de las acciones del banco, por lo que de concretarse exitosamente el proceso de oferta pública de acciones, ILC pasaría a tener a lo menos el 67% del Banco.

En el período comprendido entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

Ezequiel Iturrian Campanile
Gerente División Panificación y Control de Gestión

Mario Chamorro Carrizo
Gerente General