

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

Estados financieros intermedios

Al 30 de septiembre de 2023

## CONTENIDO

Informe del auditor independiente  
Estados intermedios de situación financiera  
Estados intermedios de resultados  
Estados intermedios de resultados integrales  
Estados intermedios de cambios en el patrimonio  
Estados intermedios de flujos de efectivo  
Notas a los estados financieros intermedios

\$ - Pesos chilenos  
MM\$ - Millones de pesos chilenos  
US\$ - Dólares estadounidenses  
MUS\$ - Miles de dólares estadounidenses  
UF - Unidades de fomento  
MUF - Miles de unidades de fomento

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
Al 30 de septiembre de 2023

|  |    |
|--|----|
| ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA .....  | 2  |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS .....  | 4  |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES .....   | 6  |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....  | 7  |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO .....  | 8  |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS .....  | 10 |
| NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION .....  | 10 |
| NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS .....  | 10 |
| NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES .....   | 18 |
| NOTA 4 – HECHOS RELEVANTES .....   | 19 |
| NOTA 5 – SEGMENTOS DE OPERACION .....  | 20 |
| NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO .....  | 21 |
| NOTA 7 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....             | 22 |
| NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....  | 26 |
| NOTA 9 – INVERSIONES EN SOCIEDADES .....   | 42 |
| NOTA 10 – ACTIVOS FIJOS .....  | 43 |
| NOTA 11 – ACTIVO POR DERECHO A USAR EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO ..... | 44 |
| NOTA 12 – IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO .....   | 45 |
| NOTA 13 – OTROS ACTIVOS .....  | 46 |
| NOTA 14 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....   | 47 |
| NOTA 15 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS .....  | 47 |
| NOTA 16 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CREDITO .....   | 49 |
| NOTA 17 – OTROS PASIVOS .....  | 50 |
| NOTA 18 – PATRIMONIO .....   | 50 |
| NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES .....  | 52 |
| NOTA 20 – INTERESES Y GASTOS POR REAJUSTES .....   | 52 |
| NOTA 21 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS .....                                   | 53 |
| NOTA 22 – RESULTADO FINANCIERO NETO .....  | 53 |
| NOTA 23 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS .....  | 54 |
| NOTA 24 – GASTOS DE ADMINISTRACION .....   | 54 |
| NOTA 25 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS .....  | 55 |
| NOTA 26 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....   | 58 |
| NOTA 27 - VENCIMIENTO SEGUN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....                 | 62 |
| NOTA 28 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA .....                                | 64 |
| NOTA 29 – ADMINISTRACION DEL RIESGO .....  | 66 |
| NOTA 30 – INFORMACION SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACION DE CAPITAL .....         | 74 |
| NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES .....   | 80 |

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|  | Notas | 30/09/2023       | 31/12/2022       |
|--|-------|------------------|------------------|
|  |       | MM\$             | MM\$             |
| <b>ACTIVOS</b>   |       | (No auditado)    |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 6     | 1.062.605        | 2.885.603        |
| Operaciones con liquidación en curso   | 6     | 238.891          | 266.875          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados  |       |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros   | 7     | 266.295          | 296.137          |
| Instrumentos financieros de deuda  | 7     | 107.871          | 116.406          |
| Otros  | 7     | -                | -                |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados |       | -                | -                |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   |       | -                | -                |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                |       | -                | -                |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   |       | -                | -                |
| Activos financieros a costo amortizado   |       |                  |                  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | 8     | -                | -                |
| Instrumentos financieros de deuda  | 8     | -                | -                |
| Adeudado por bancos  | 8     | -                | -                |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   | 8     | 31.196           | 10.495           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda  | 8     | -                | -                |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   | 8     | -                | -                |
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito   | 8     | (405)            | (4)              |
| Inversiones en sociedades  | 9     | 972              | 972              |
| Activos intangibles  |       | -                | -                |
| Activos fijos  | 10    | 671              | 745              |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento   | 11    | 4.538            | 4.825            |
| Impuestos corrientes   | 12    | 7.150            | -                |
| Impuestos diferidos  | 12    | 4.136            | 5.332            |
| Otros activos  | 13    | 1.517            | 8.169            |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta   |       | -                | -                |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   |       | <b>1.725.437</b> | <b>3.595.555</b> |

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|   | Notas | 30/09/2023       | 31/12/2022       |
|---|-------|------------------|------------------|
|   |       | MM\$             | MM\$             |
| <b>PASIVOS</b>  |       |                  |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 6     | 240.738          | 264.796          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados   |       |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 7     | 355.324          | 460.385          |
| Otros   | 7     | -                | -                |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados  |       | -                | -                |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable  |       | -                | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |       |                  |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista   | 14    | 120.000          | 732.598          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 14    | 555.300          | 1.739.848        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores   | 14    | -                | -                |
| Obligaciones con bancos   | 14    | -                | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos  | 14    | -                | -                |
| Otras obligaciones financieras  | 14    | -                | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento   | 11    | 4.862            | 4.871            |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos  |       | -                | -                |
| Provisiones por contingencias   | 15    | 9.218            | 9.411            |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos        |       | -                | -                |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito  | 16    | 51               | 55               |
| Impuestos corrientes  | 12    | -                | 1.082            |
| Impuestos diferidos   | 12    | 1.256            | -                |
| Otros pasivos   | 17    | 1.203            | 2.376            |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta   |       | -                | -                |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>  |       | <b>1.287.952</b> | <b>3.215.422</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>   |       |                  |                  |
| Capital   | 18    | 32.511           | 32.511           |
| Reserva   | 18    | 394              | 394              |
| Otro resultado integral acumulado   |       |                  |                  |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados  | 18    | -                | -                |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados   | 18    | -                | -                |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores   | 18    | 347.228          | 263.819          |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio  | 18    | 57.352           | 83.409           |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 18    | -                | -                |
| De los propietarios del banco:  | 18    | -                | -                |
| Del Interés no controlador  | 18    | -                | -                |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>   |       | <b>437.485</b>   | <b>380.133</b>   |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>   |       | <b>1.725.437</b> | <b>3.595.555</b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS (No auditado)**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|  | Notas | Periodo terminado al |                 | Periodo comprendido entre     |                               |
|--|-------|----------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  |       | 30/09/2023           | 30/09/2022      | 01/07/2023<br>y<br>30/09/2023 | 01/07/2022<br>y<br>30/09/2022 |
|  |       | MM\$                 | MM\$            | MM\$                          | MM\$                          |
| Ingresos por intereses   | 19    | 130.131              | 57.507          | 21.248                        | 29.944                        |
| Gastos por intereses   | 19    | (40.776)             | (7.090)         | (4.812)                       | (3.281)                       |
| Ingreso neto por intereses   |       | 89.355               | 50.417          | 16.436                        | 26.663                        |
| Ingresos por reajustes   | 20    | 153                  | 54              | 22                            | 12                            |
| Gastos por reajustes   | 20    | -                    | -               | -                             | -                             |
| Ingreso neto por reajustes   |       | 153                  | 54              | 22                            | 12                            |
| Ingresos por comisiones  | 21    | 8.861                | 8.405           | 2.717                         | 2.987                         |
| Gastos por comisiones  | 21    | (1.290)              | (1.123)         | (440)                         | (401)                         |
| Ingreso neto por comisiones  |       | 7.571                | 7.282           | 2.277                         | 2.586                         |
| <i>Resultado financiero por:</i>   |       |                      |                 |                               |                               |
| Activos y pasivos financieros para negociar  | 22    | (123.053)            | (50.850)        | 26.488                        | (45.871)                      |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados   | 22    | -                    | -               | -                             | -                             |
| Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | 22    | -                    | -               | -                             | -                             |
| Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral      | 22    | -                    | -               | -                             | -                             |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera   | 22    | 119.039              | 69.163          | (6.760)                       | 39.088                        |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio   | 22    | -                    | -               | -                             | -                             |
| Otro resultado financiero  | 22    | (109)                | (4)             | (55)                          | (1)                           |
| Resultado financiero neto  |       | (4.123)              | 18.309          | 19.673                        | 6.784                         |
| Resultado por inversiones en sociedades  |       | 13                   | 8               | -                             | -                             |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas  |       | -                    | -               | -                             | -                             |
| Otros ingresos operacionales   |       | 659                  | 238             | 447                           | 113                           |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>  |       | <b>93.628</b>        | <b>76.308</b>   | <b>37.855</b>                 | <b>22.590</b>                 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados  | 23    | (14.108)             | (10.996)        | (4.748)                       | (3.790)                       |
| Gastos de administración   | 24    | (2.968)              | (2.822)         | (925)                         | (1.016)                       |
| Depreciación y amortización  |       | (1.041)              | (1.322)         | (361)                         | (453)                         |
| Deterioro de activos no financieros  |       | -                    | -               | -                             | -                             |
| Otros gastos operacionales   |       | (1.856)              | (14)            | (722)                         | (50)                          |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>  |       | <b>(19.973)</b>      | <b>(15.154)</b> | <b>(6.756)</b>                | <b>(5.309)</b>                |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>   |       | <b>73.655</b>        | <b>61.154</b>   | <b>32.099</b>                 | <b>17.281</b>                 |
| <i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>  |       |                      |                 |                               |                               |
| Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes   | 8     | (401)                | (139)           | (141)                         | (42)                          |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito   | 8     | 3                    | (3)             | 14                            | 3                             |
| Recuperación de créditos castigados  | 8     | -                    | -               | -                             | -                             |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 8     | -                    | -               | -                             | -                             |
| Gasto por pérdidas crediticias   | 8     | -                    | -               | -                             | -                             |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   |       | <b>73.257</b>        | <b>61.012</b>   | <b>31.972</b>                 | <b>17.242</b>                 |

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS (No auditado)**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|  | Notas | Periodo terminado al |               | Periodo comprendido entre     |                               |
|--|-------|----------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  |       | 30/09/2023           | 30/09/2022    | 01/07/2023<br>y<br>30/09/2023 | 01/07/2022<br>y<br>30/09/2022 |
| Resultado de operaciones continuas antes de impuestos        |       | 73.257               | 61.012        | 31.972                        | 17.242                        |
| Impuesto a la renta  | 12    | (15.905)             | (8.172)       | (8.477)                       | (1.645)                       |
| Resultado de operaciones continuas después de impuestos      |       | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos   |       | -                    | -             | -                             | -                             |
| Impuestos de operaciones discontinuadas                      |       | -                    | -             | -                             | -                             |
| Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos |       | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>          |       | <b>57.352</b>        | <b>52.840</b> | <b>23.495</b>                 | <b>15.627</b>                 |
| Atribuible a:  |       |                      |               |                               |                               |
| Propietarios del banco                                       | 18    | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Interés no controlador                                       | 18    | -                    | -             | -                             | -                             |
| Utilidad por acción de los propietarios del banco:           |       |                      |               |                               |                               |
| Utilidad básica  | 18    | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Utilidad diluida   | 18    | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES (No auditado)**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|   | Periodo terminado al |               | Periodo comprendido entre     |                               |
|---|----------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   | 30/09/2023           | 30/09/2022    | 01/07/2023<br>y<br>30/09/2023 | 01/07/2022<br>y<br>30/09/2022 |
|   | MM\$                 | MM\$          | MM\$                          | MM\$                          |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)  | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Otro resultado integral del ejercicio de:   |                      |               |                               |                               |
| <b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>   |                      |               |                               |                               |
| Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal                                       | -                    | -             | -                             | -                             |
| Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral   | -                    | -             | -                             | -                             |
| Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero | -                    | -             | -                             | -                             |
| Otros   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>   |                      |               |                               |                               |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>  |                      |               |                               |                               |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral   | -                    | -             | -                             | -                             |
| Diferencias de conversión por entidades en el exterior  | -                    | -             | -                             | -                             |
| Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior   | -                    | -             | -                             | -                             |
| Cobertura contable de flujo de efectivo   | -                    | -             | -                             | -                             |
| Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable   | -                    | -             | -                             | -                             |
| Otros   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   |                      |               |                               |                               |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUES DE IMPUESTOS</b>   | -                    | -             | -                             | -                             |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>  | <u>57.352</u>        | <u>52.840</u> | <u>23.495</u>                 | <u>15.627</u>                 |
| <b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>   | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Atribuible a:   |                      |               |                               |                               |
| Propietarios del banco  | 57.352               | 52.840        | 23.495                        | 15.627                        |
| Interés no controlador  | -                    | -             | -                             | -                             |

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

| Fuente de los cambios en el Patrimonio                     | Capital       | Reservas   | Otro resultado<br>Integral<br>acumulado | Utilidades<br>Acumuladas y<br>Utilidad del<br>ejercicio | Total          | Interes no<br>Controlador | Total<br>Patrimonio |
|--|---------------|------------|---|---|----------------|---------------------------|---------------------|
|  | MM\$          | MM\$       | MM\$                                    | MM\$  | MM\$           | MM\$                      | MM\$                |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022:               | 32.511        | 394        | -                                       | 347.228   | 380.133        | -                         | 380.133             |
| Efectos de la corrección de errores                        | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Efectos de los cambios en las políticas contables          | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2023                   | 32.511        | 394        | -                                       | 347.228   | 380.133        | -                         | 380.133             |
| Acciones comunes suscritas y pagadas                       | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Pago de dividendos de acciones comunes                     | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes      | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Subtotal: Transacciones con los propietarios en el período | 32.511        | 394        | -                                       | 347.228   | 380.133        | -                         | 380.133             |
| Utilidad del período al 30 de septiembre de 2023           | -             | -          | -                                       | 57.352  | 57.352         | -                         | 57.352              |
| Otro resultado integral del período                        | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Subtotal: Resultado integral del período                   | -             | -          | -                                       | 57.352  | 57.352         | -                         | 57.352              |
| Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023 (No auditado) | <u>32.511</u> | <u>394</u> | <u>-</u>                                | <u>404.580</u>  | <u>437.485</u> | <u>-</u>                  | <u>437.485</u>      |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021:               | 32.511        | 394        | -                                       | 263.819   | 296.724        | -                         | 296.724             |
| Efectos de la corrección de errores                        | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Efectos de los cambios en las políticas contables          | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022                   | 32.511        | 394        | -                                       | 263.819   | 296.724        | -                         | 296.724             |
| Acciones comunes suscritas y pagadas                       | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Pago de dividendos de acciones comunes                     | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes      | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Subtotal: Transacciones con los propietarios en el período | 32.511        | 394        | -                                       | 263.819   | 296.724        | -                         | 296.724             |
| Utilidad del período al 30 de septiembre de 2022           | -             | -          | -                                       | 52.840  | 52.840         | -                         | 52.840              |
| Otro resultado integral del período                        | -             | -          | -                                       | -   | -              | -                         | -                   |
| Subtotal: Resultado integral del período                   | -             | -          | -                                       | 52.840  | 52.840         | -                         | 52.840              |
| Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022 (No auditado) | <u>32.511</u> | <u>394</u> | <u>-</u>                                | <u>316.659</u>  | <u>349.564</u> | <u>-</u>                  | <u>349.564</u>      |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.



**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (No auditados)**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|  | Notas | 30/09/2023         | 30/09/2022     |
|--|-------|--------------------|----------------|
|  |       | MM\$               | MM\$           |
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>  |       |                    |                |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA   |       |                    |                |
| DEL EJERCICIO  |       |                    |                |
|  |       | 57.352             | 52.840         |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de Efectivo:   |       |                    |                |
| Provisiones  |       | 8.548              | 6.146          |
| Impuesto a la renta diferido   |       | -                  | -              |
| Depreciación   |       | 1.032              | 1.322          |
| Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:   |       |                    |                |
| Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados  |       | (66.684)           | (46.586)       |
| Activos y pasivos financieros a costo amortizado   |       | (1.817.847)        | 375.651        |
| Otros  |       | (8.284)            | (8.542)        |
| <b>Total flujos netos originados por actividades de la operación</b>   |       | <b>(1.825.883)</b> | <b>380.921</b> |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   |       |                    |                |
| - adquisiciones de inversiones en sociedades   |       | -                  | -              |
| - enajenaciones de inversiones en sociedades   |       | -                  | -              |
| - dividendos recibidos de inversiones en sociedades  |       | -                  | -              |
| - adquisiciones de activos fijos   |       | (671)              | (69)           |
| - enajenaciones de activos fijos   |       | -                  | -              |
| - adquisiciones de activos intangibles   |       | -                  | -              |
| - enajenaciones de activos intangibles   |       | -                  | -              |
| <b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión</b>  |       | <b>(671)</b>       | <b>(69)</b>    |
| <b>C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>   |       |                    |                |
| Atribuible al interés de los propietarios:   |       |                    |                |
| - emisión de letras de crédito   |       | -                  | -              |
| - rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito   |       | -                  | -              |
| - emisión de bonos corrientes  |       | -                  | -              |
| - rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes  |       | -                  | -              |
| - emisión de bonos hipotecarios  |       | -                  | -              |
| - rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios  |       | -                  | -              |
| - pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento   |       | (370)              | (739)          |
| - emisión de bonos subordinados  |       | -                  | -              |
| - pago de intereses y capital de bonos subordinados  |       | -                  | -              |
| - emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento   |       | -                  | -              |
| - rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento   |       | -                  | -              |
| - emisión de acciones preferentes  |       | -                  | -              |
| - rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes   |       | -                  | -              |
| - aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes   |       | -                  | -              |
| - pago de dividendos de acciones comunes   |       | -                  | -              |
| Atribuible al interés no controlador   |       |                    |                |
| - pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador |       | -                  | -              |
| <b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento</b>   |       | <b>(370)</b>       | <b>(739)</b>   |

**JP MORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (No auditados)**  
(cifras expresadas en millones de pesos chilenos)

|  | Notas | 30/09/2023         | 30/09/2022     |
|--|-------|--------------------|----------------|
|  |       | MM\$               | MM\$           |
| D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO   |       |                    |                |
| DURANTE EL EJERCICIO                                 |       | <b>(1.826.924)</b> | <b>380.113</b> |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO     |       | -                  | -              |
| SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO |       | 2.887.682          | 696.860        |
| SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO   |       | 1.060.758          | 1.076.973      |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
Al 30 de septiembre de 2023

**NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION**

JP Morgan Chase Bank, N.A. (el "Banco") es una Agencia en Chile del banco extranjero JP Morgan Chase Bank, N.A, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y cuya actividad principal es la banca de inversión. Por resolución N° 162 de fecha 3 de octubre de 1979, la CMF autorizó al Banco, cuyo antecesor fue The Chase Manhattan Bank, N.A., para establecer una agencia en la República de Chile.

Dicha resolución fue inscrita a fojas 13.750 N° 8.099 del Registro de Comercio de Santiago y publicada en el Diario Oficial el 3 de noviembre de 1979. El Banco obtuvo la autorización de funcionamiento por parte de la CMF, según resolución N° 212, del día 14 de marzo de 1979.

El domicilio social del Banco está ubicado en Av. Apoquindo 2827, Piso 13, Las Condes, Santiago.

Los presentes Estados Financieros han sido aprobados el día 25 de octubre de 2023 por la alta administración.

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

## a) Bases de preparación

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera emitidas por Consejo Internacional de Estándares de Contabilidad.

## b) Segmentos de operación

JP Morgan Chase Bank, N.A. opera principalmente en el segmento de banca corporativa y banca de inversión.

## c) Moneda funcional

La moneda funcional del Banco es el peso chileno, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera. Esta moneda es la que principalmente influye en la determinación de precios de venta de sus servicios financieros, en los costos de suministrar tales servicios, en la generación de los fondos de financiación, y con lo cual las fuerzas competitivas y aspectos regulatorios, determinan dichos precios.

Toda la información es presentada en millones de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana (MM\$).

d) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son aquellas realizadas en monedas distintas a la moneda funcional de la entidad (peso chileno). Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional de la entidad se registran en resultados.

Los activos y pasivos pagaderos en moneda extranjera se registran en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejan en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de cierre.

e) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjuntos son los siguientes:

- Activos y pasivos medidos a costo amortizado

El costo amortizado corresponde al costo de adquisición del activo o pasivo financiero más o menos los costos de transacción incrementales.

Los activos y pasivos medidos a costo amortizado corresponden principalmente a préstamos interbancarios, depósitos a plazo y préstamos comerciales. El Banco no incurre en costos incrementales significativos relacionados con estas operaciones.

- Activos medidos a valor razonable:

El valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada corresponde al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y/o liquidado, en esa fecha entre dos partes independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre a técnicas de valorización, entre las que se incluye el uso de transacciones de mercado recientes de instrumentos análogos, descuentos de flujos de efectivo y modelos de valorización.

Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez.

Los principales activos y pasivos medidos a su valor razonable corresponden a instrumentos financieros derivados e instrumentos para negociación.

f) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se presentan a su valor razonable a la fecha de cierre del balance.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Resultado financiero por activos y pasivos financieros para negociar" del Estado de Resultados. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Resultado financiero por activos y pasivos financieros para negociar" del Estado de Resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo.

Cualquier otra compra o venta es tratada como instrumento financiero derivado hasta que ocurra la liquidación.

g) Instrumentos financieros derivados

El Banco opera con productos financieros derivados por cuenta propia con el objetivo de inversión (trading) y por cuenta de clientes (actividades de intermediación), por lo que los contratos de derivados han sido designados por el Banco como "mantenidos para negociación".

Los contratos de instrumentos financieros derivados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos a su valor razonable. 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 activo cuando su valor razonable es positivo y como pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

Los montos nominales de estos contratos quedan excluidos del Estado de situación financiera.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Resultado de operaciones financieras", en el Estado de Resultados.

Para la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros derivados, el Banco reconoce los siguientes ajustes de valorización:

- Ajuste por riesgo de crédito (Credit Value Adjustment): El Banco reconoce un ajuste por riesgo de crédito de la contraparte. Dicho ajuste se determina en base a la calidad crediticia de los clientes,
- Ajuste por valorización a punta contraria: El Banco hace uso de precios medios ("mid price") para la valorización de sus instrumentos financieros derivados de negociación.

Para efectos de la valorización del portafolio de instrumentos derivados a su valor justo, el Banco realiza un ajuste global a valor de punta contraria ("valorización bid/offer"), es decir, ajusta la valorización de la posición abierta de su portafolio de acuerdo al precio de compra o venta, según corresponda. Para el cálculo de dicho ajuste, el Banco identifica las exposiciones al riesgo por tramo de vencimiento y las multiplica por la diferencia entre el precio medio y la punta bid/offer, según corresponda.

## h) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su ejercicio de devengo a tasa efectiva.

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

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

## i) 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, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.

## j) Deterioro

- Activos financieros:

Un activo financiero es evaluado regularmente 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 estimados del activo financiero.

Una pérdida por deterioro en relación con 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, los cuales son descontados a la tasa de interés efectiva.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados separadamente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

- Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuesto a la renta diferido son revisados regularmente para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas anualmente en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. 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 en libros del activo no exceda el monto que éste tendría, neto de depreciación o amortización, si no se hubiese reconocido pérdida alguna por deterioro.

## k) Inversión en otras sociedades

El Banco mantiene inversiones en sociedades denominadas de apoyo al giro, en las cuales no tiene influencia significativa. Estas inversiones se presentan a su valor de adquisición.

## l) Activos intangibles

El software adquirido es activado de acuerdo al costo incurrido para la compra e implementación de los mismos y es amortizado de acuerdo a su vida útil estimada, sobre una base lineal. Los costos asociados al desarrollo y mantención de software son reconocidos en resultado.

## m) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo histórico menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados y revisados mensualmente.

Las vidas útiles de los bienes incluidos en el activo fijo son las siguientes:

| TIPO DE BIEN         | VIDA ÚTIL |
|----------------------|-----------|
| Muebles y enseres    | 5 años    |
| Computadores         | 3 años    |
| Routers y servidores | 3 años    |
| Impresoras           | 3 años    |

En la fecha de comienzo de un arriendo el Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16.

## (i) Activos por derecho de uso

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

El Banco aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 "Propiedades, Planta y Equipo" al depreciar el activo por derecho de uso.

## (ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) Se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual. (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos. El Banco mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. El Banco determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

## n) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en Estado de situación financiera.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de 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 se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose 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, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior y liquidaciones en curso.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.



- 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.

o) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de los créditos.

De acuerdo a lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones.

El análisis individual de los deudores se basa en categorizar a los clientes por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad. Además, la categoría de riesgo de las colocaciones considera: industria o sector, socios y administración, situación financiera, comportamiento y capacidad de pago.

Según la categoría de riesgo asignada, se aplica un porcentaje de provisión.

p) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma conjunta:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los estados financieros es probable que el Banco tenga que destinar recursos para cancelar la obligación; y
- La cuantía de los mismos puede 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.

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones por contingencias (incluye obligaciones de beneficios a los empleados, planes de reestructuración, juicios y litigios, programas de fidelización y méritos para clientes, riesgo operacional y otras contingencias).
- Provisiones para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (incluye riesgo de crédito para créditos contingentes, riesgo país, adicionales para colocaciones y otras).

q) Impuesto a la renta e impuesto a la renta diferido

El Banco ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuesto a la renta diferido por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y

sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuesto a la renta diferido se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos que originan el reconocimiento de impuesto a la renta diferido sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en el impuesto a la renta diferido a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada

r) Pagos basados en acciones

El Banco mantiene un plan de beneficios al personal basado en acciones o "Restricted stock units" ("RSU"), el cual se enmarca dentro del plan global de compensaciones de JP Morgan Chase & Co.

Los RSU son asignados anualmente y su entrega se hace efectiva en los siguientes plazos: 50% al segundo año y 50% al tercer año de ser otorgados. El costo de dichas acciones es debitado por la Matriz y pagado por el Banco al momento de hacer efectiva la entrega de las acciones al empleado.

El Banco reconoce el gasto por dichos beneficios en el período de servicio del empleado, el que se inicia con el otorgamiento del RSU y se extiende hasta la fecha de entrega de las acciones.

Dicho gasto se determina con base al precio de la acción al momento del otorgamiento del beneficio multiplicado por el número de acciones correspondientes.

El devengo del gasto considera aspectos de cumplimiento de las condiciones de entrega de las acciones, en términos de plazo, categoría de empleados y permanencia de la relación laboral.

s) Vacaciones del personal y otros beneficios al personal

Las vacaciones anuales del personal, las ausencias remuneradas y otros beneficios al personal se reconocen en el resultado del ejercicio cuando el trabajador ha prestado los servicios que les otorgan el derecho a recibirlos.

t) Bajas de activos y pasivos financieros

Los activos financieros sólo se dan de baja del balance 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 balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de relocalarlos de nuevo.

u) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

En particular, la información sobre aquellas áreas relevantes de estimación y juicio crítico en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre los estados financieros, son descritos en la nota 27, correspondiente a la valorización de instrumentos para negociación y de instrumentos financieros derivados, beneficios a los empleados, entre otros.

## v) Remesa de utilidades

Basado en la actual estructura de capital que posee J.P. Morgan Chase Bank N.A. en Chile y la presente estrategia de negocios, se ha definido que el Banco no necesariamente distribuirá la totalidad de sus utilidades futuras como dividendos.

En caso de requerirse una remesa de dividendos particular, el proceso debe considerar un detallado análisis de suficiencia de capital en términos de crecimiento de capital y de cumplimiento regulatorio, debiéndose satisfacer que los índices de capital sean superiores a 10%, previo a la solicitud de aprobación al Regulador.

**NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES**

- 1) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2023.

NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 “Impuestos a las ganancias” sobre reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” sobre clasificación de pasivos “. Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la “liquidación” de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros intermedios del Banco.

- 2) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

| Normas e interpretaciones   | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|---|---|
| Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.  | 01/01/2024  |
| Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.  | 01/01/2024  |
| Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. | 01/01/2024  |

La administración del Banco estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros del Banco en el período de su primera aplicación.

#### **NOTA 4 – HECHOS RELEVANTES**

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios del Banco, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”) como por el International Accounting Standard Board (en adelante “IASB”), han sido adoptados en su totalidad por el Banco.

**NOTA 5 – SEGMENTOS DE OPERACION**

JP Morgan Chase Bank, N.A. opera principalmente en el segmento de banca corporativa y de inversión, el cual incluye el negocio de tesorería y venta de productos derivados.

En el segmento Otros se agrupan la banca comercial, los ingresos y gastos no asignables a la banca de inversión.

Por los períodos terminados al

|  | Al 30 de septiembre de 2023 |       |           | Al 30 de septiembre de 2022 |       |          |
|--|-----------------------------|-------|-----------|-----------------------------|-------|----------|
|  | Banca de Inversión          | Otros | Total     | Banca de Inversión          | Otros | Total    |
| PARTIDAS   | MM\$                        | MM\$  | MM\$      | MM\$                        | MM\$  | MM\$     |
| Ingresos por intereses   | 130.131                     | -     | 130.131   | 57.507                      | -     | 57.507   |
| Gastos por intereses   | (40.776)                    | -     | (40.776)  | (7.090)                     | -     | (7.090)  |
| Ingreso neto por intereses   | 89.355                      | -     | 89.355    | 50.417                      | -     | 50.417   |
| Ingresos por reajustes   | 153                         | -     | 153       | 54                          | -     | 54       |
| Gastos por reajustes   | -                           | -     | -         | -                           | -     | -        |
| Ingreso neto por reajustes   | 153                         | -     | 153       | 54                          | -     | 54       |
| Ingresos por comisiones  | 8.861                       | -     | 8.861     | 8.405                       | -     | 8.405    |
| Gastos por comisiones  | (1.290)                     | -     | (1.290)   | (1.123)                     | -     | (1.123)  |
| Ingreso neto por comisiones  | 7.571                       | -     | 7.571     | 7.282                       | -     | 7.282    |
| Resultado financiero por:  |                             |       |           |                             |       |          |
| Activos y pasivos financieros para negociar  | (123.053)                   | -     | (123.053) | (50.850)                    | -     | (50.850) |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera                               | 119.039                     | -     | 119.039   | 69.163                      | -     | 69.163   |
| Otro resultado financiero  | 109                         | -     | 109       | (4)                         | -     | (4)      |
| Resultado financiero neto  | (4.123)                     | -     | (4.123)   | 18.309                      | -     | 18.309   |
| Resultado por inversiones en sociedades  | 13                          | -     | 13        | 8                           | -     | 8        |
| Otros ingresos operacionales   | 659                         | -     | 659       | 238                         | -     | 238      |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>  | 93.628                      | -     | 93.628    | 76.308                      | -     | 76.308   |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados  | (14.108)                    | -     | (14.108)  | (10.996)                    | -     | (10.996) |
| Gastos de administración   | (2.973)                     | (4)   | (2.977)   | (2.817)                     | (5)   | (2.822)  |
| Depreciación y amortización  | (1.031)                     | (1)   | (1.032)   | (1.322)                     | -     | (1.322)  |
| Deterioro de activos no financieros  | -                           | -     | -         | -                           | -     | -        |
| Otros gastos operacionales   | (1.856)                     | -     | (1.856)   | (14)                        | -     | (14)     |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>  | (19.968)                    | (5)   | (19.973)  | (15.149)                    | (5)   | (15.154) |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>                                 | 73.660                      |       | 73.655    | 61.159                      | (5)   | 61.154   |
| <i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>  |                             |       |           |                             |       |          |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado | (401)                       | -     | (401)     | (139)                       | -     | (139)    |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito   | 3                           | -     | 3         | (3)                         | -     | (3)      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   | 73.262                      | (5)   | 73.257    | 61.017                      | (5)   | 61.012   |
| Resultado de operaciones continuas antes de impuestos                                      | 73.262                      | (5)   | 73.257    | 61.017                      | (5)   | 61.012   |
| Impuesto a la renta  | (15.905)                    | -     | (15.905)  | (8.172)                     | -     | (8.172)  |
| <b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>  | 57.357                      | (5)   | 57.352    | 52.845                      | (5)   | 52.840   |

**NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

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

|   | Notas | <u>30/09/2023</u>       | <u>31/12/2022</u>       |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
|   |       | MM\$                    | MM\$                    |
| Efectivo y depósitos en bancos                  |       |                         |                         |
| Efectivo  |       | -                       | -                       |
| Depósitos en el Banco Central de Chile (i)      |       | 1.050.222               | 2.869.274               |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior      |       | -                       | -                       |
| Depósitos en bancos del país                    |       | 618                     | 550                     |
| Depósitos en bancos del exterior                |       | <u>11.765</u>           | <u>15.779</u>           |
| Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos       |       | 1.062.605               | 2.885.603               |
| Operaciones con liquidación en curso netas (ii) |       | (1.847)                 | 2.079                   |
| Otros equivalentes de efectivo                  |       | <u>-</u>                | <u>-</u>                |
| Total efectivo y equivalente de efectivo        |       | <u><u>1.060.758</u></u> | <u><u>2.887.682</u></u> |

- (i) Los depósitos en el Banco Central de Chile corresponden al depósito de liquidez, incluyendo además montos relativos al encaje obligatorio que el Banco debe mantener de acuerdo a las regulaciones vigentes.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación, la cual aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior. Dichas operaciones se liquidan normalmente dentro de las siguientes 12 ó 24 horas. Estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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

|   | Notas | <u>30/09/2023</u>     | <u>31/12/2022</u>   |
|---|-------|-----------------------|---------------------|
|   |       | MM\$                  | MM\$                |
| Activos   |       |                       |                     |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje)              |       | -                     | -                   |
| Transferencia de fondos en curso cámara de compensación |       | 6.733                 | -                   |
| Transferencia de fondos en curso por recibir            |       | <u>232.158</u>        | <u>266.875</u>      |
| Subtotal – activos                                      |       | 238.891               | 266.875             |
| Pasivos   |       |                       |                     |
| Transferencia de fondos en curso cámara de compensación |       | (3.782)               | -                   |
| Transferencia de fondos en curso por entregar           |       | <u>(236.956)</u>      | <u>(264.796)</u>    |
| Subtotal - pasivos                                      |       | <u>(240.738)</u>      | <u>(264.796)</u>    |
| Total operaciones con liquidación en curso netas        |       | <u><u>(1.847)</u></u> | <u><u>2.079</u></u> |

## NOTA 7 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Contratos de Derivados Financieros (i)  |                   |                   |
| Forwards  | 58.331            | 65.745            |
| Swaps   | 207.964           | 230.392           |
| Opciones  | -                 | -                 |
| Instrumentos Financieros de Deuda   |                   |                   |
| Del Estado y Banco Central de Chile   | 107.871           | 116.406           |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                         | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                           | -                 | -                 |
| Otros instrumentos financieros  |                   |                   |
| Inversiones en Fondos Mutuos  | -                 | -                 |
| Instrumentos de patrimonio  | -                 | -                 |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad                                     | -                 | -                 |
| Otros   | -                 | -                 |
| Total activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | <u>374.166</u>    | <u>412.543</u>    |

(i) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle de la cartera de contratos derivados financieros para negociación es el siguiente:

| Al 30 de septiembre de 2023 |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 |         |         |
|-----------------------------|-------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|---------------|-------------|-----------------|---------|---------|
| Nocionales                  |             |                        |                        |                      |                            |               |             | Valor Razonable |         |         |
| A la vista                  | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y 3 meses | De 3 meses hasta 1 año | Entre 1 año y 3 años | Más de 3 años hasta 5 años | Más de 5 años | Totales     | Activos         | Pasivos |         |
| MM\$                        | MM\$        | MM\$                   | MM\$                   | MM\$                 | MM\$                       | MM\$          | MM\$        | MM\$            | MM\$    |         |
| Forwards                    | 398.257     | 1.952.304              | 910.337                | 863.435              | 97.128                     | 27.925.814    | -           | 32.147.275      | 58.331  | 56.501  |
| Cross Currency Swaps        | 65.257.098  | -                      | 30.292.598             | 53.633.610           | 32.063.087                 | 85.593.006    | 32.680      | 266.872.079     | 43.693  | 136.215 |
| Interest Rate Swaps         | 243.613     | -                      | 144.737.423            | 522.463.210          | 201.451.290                | 393.379.286   | 348.528.153 | 1.610.802.975   | 164.271 | 161.048 |
| Opciones                    | -           | -                      | -                      | -                    | -                          | -             | -           | -               | -       | -       |
| Subtotal                    | 65.898.968  | 1.952.304              | 175.940.358            | 576.960.255          | 233.611.505                | 506.898.106   | 348.506.833 | 1.909.822.329   | 266.295 | 353.764 |
| Ajuste de valorización      |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 | -       | 1.560   |
| Totales activo y pasivo     |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 | 266.295 | 355.324 |

  

| Al 31 de diciembre de 2022 |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 |         |         |
|----------------------------|-------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|---------------|-------------|-----------------|---------|---------|
| Nocionales                 |             |                        |                        |                      |                            |               |             | Valor Razonable |         |         |
| A la vista                 | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y 3 meses | De 3 meses hasta 1 año | Entre 1 año y 3 años | Más de 3 años hasta 5 años | Más de 5 años | Totales     | Activos         | Pasivos |         |
| MM\$                       | MM\$        | MM\$                   | MM\$                   | MM\$                 | MM\$                       | MM\$          | MM\$        | MM\$            | MM\$    |         |
| Forwards                   | 419.870     | 2.415.573              | 993.679                | 575.619              | 45.679.589                 | -             | -           | 50.084.330      | 65.745  | 83.485  |
| Cross Currency Swaps       | 13.302      | -                      | 12.613                 | 23.520.640           | 2.523.212                  | 56.914.225    | 128.007.498 | 210.991.490     | 47.708  | 181.920 |
| Interest Rate Swaps        | 23.300      | 137.410.800            | 128.991.400            | 176.799.257          | 713.960.650                | 387.157.228   | 223.188.785 | 1.767.531.420   | 182.684 | 192.834 |
| Opciones                   | -           | -                      | -                      | -                    | -                          | -             | -           | -               | -       | -       |
| Subtotal                   | 456.472     | 139.826.373            | 129,997,692            | 200.895.516          | 762.163.451                | 444.071.453   | 351.196.283 | 2.028.607.240   | 296.137 | 458.239 |
| Ajuste de valorización     |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 | -       | 2.146   |
| Totales activo y pasivo    |             |                        |                        |                      |                            |               |             |                 | 296.137 | 460.385 |



Los flujos esperados de la cartera de derivados para negociación se detalla a continuación:

|                    | Al 30 de septiembre de 2023 |                 |                              |                            |                      |                            |                 |                  |
|--------------------|-----------------------------|-----------------|------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
|                    | A la vista                  | Hasta 1 mes     | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Entre 1 año y 3 años | Más de 3 años hasta 5 años | Más de 5 años   | Totales          |
|                    | MM\$                        | MM\$            | MM\$                         | MM\$                       | MM\$                 | MM\$                       | MM\$            | MM\$             |
| Ingresos de Flujos | 94.870                      | 836.196         | 244.687                      | 428.962                    | 145.866              | 24.947                     | 164.365         | 1.939.893        |
| Egresos de Flujos  | (102.963)                   | (915.582)       | (372.346)                    | (634.788)                  | (213.206)            | (38.089)                   | (183.460)       | (2.460.434)      |
| Flujo neto         | <u>(8.093)</u>              | <u>(79.386)</u> | <u>(127.659)</u>             | <u>(205.826)</u>           | <u>(67.340)</u>      | <u>(13.142)</u>            | <u>(19.095)</u> | <u>(520.541)</u> |

  

|                    | Al 31 de diciembre de 2022 |                 |                              |                            |                      |                            |                 |                  |
|--------------------|----------------------------|-----------------|------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
|                    | A la vista                 | Hasta 1 mes     | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Entre 1 año y 3 años | Más de 3 años hasta 5 años | Más de 5 años   | Totales          |
|                    | MM\$                       | MM\$            | MM\$                         | MM\$                       | MM\$                 | MM\$                       | MM\$            | MM\$             |
| Ingresos de Flujos | 296.293                    | 1.441.098       | 315.657                      | 243.006                    | 180.017              | 134.444                    | 326.697         | 2.937.212        |
| Egresos de Flujos  | (294.750)                  | (1.471.542)     | (333.187)                    | (389.382)                  | (215.578)            | (176.997)                  | (389.098)       | (3.270.534)      |
| Flujo neto         | <u>1.543</u>               | <u>(30.444)</u> | <u>(17.530)</u>              | <u>(146.376)</u>           | <u>(35.561)</u>      | <u>(42.553)</u>            | <u>(62.401)</u> | <u>(333.322)</u> |

- (i) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, el detalle de la cartera de instrumentos financieros de deuda para negociación es el siguiente:

| Notas  | 30/09/2023     | 31/12/2022     |
|--|----------------|----------------|
|  | MM\$           | MM\$           |
| Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile | 687            | 1.902          |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República | <u>107.184</u> | <u>114.504</u> |
| Total instrumentos de negociación                    | <u>107.871</u> | <u>116.406</u> |

La distribución por bandas temporales según el vencimiento de la cartera de instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

| Al 30 de septiembre de 2023                          |                |                              |                                 |                            |                                  |                  |         |
|--|----------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|---------|
| A la vista   | Hasta<br>1 mes | Más de 1<br>mes y 3<br>meses | De 3<br>meses<br>hasta 1<br>año | Entre 1<br>año y 3<br>años | Mas de 3<br>años hasta<br>5 años | Más de 5<br>años | Totales |
| MM\$   | MM\$           | MM\$                         | MM\$                            | MM\$                       | MM\$                             | MM\$             | MM\$    |
| Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile | -              | -                            | -                               | -                          | -                                | 687              | 687     |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República | -              | -                            | 9.373                           | 74.345                     | -                                | 23.466           | 107.184 |
|  | -              | -                            | 9.373                           | 74.345                     | -                                | 24.153           | 107.871 |
| Al 31 de diciembre de 2022                           |                |                              |                                 |                            |                                  |                  |         |
| A la vista   | Hasta<br>1 mes | Más de 1<br>mes y 3<br>meses | De 3<br>meses<br>hasta 1<br>año | Entre 1<br>año y 3<br>años | Mas de 3<br>años hasta<br>5 años | Más de 5<br>años | Totales |
| MM\$   | MM\$           | MM\$                         | MM\$                            | MM\$                       | MM\$                             | MM\$             | MM\$    |
| Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile | -              | -                            | 1.238                           | -                          | -                                | 664              | 1.902   |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República | -              | -                            | 56.583                          | 36.975                     | 10.080                           | 10.866           | 114.504 |
|  | -              | -                            | 57.821                          | 36.975                     | 10.080                           | 11.530           | 116.406 |

**NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

La composición y los saldos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de activos financieros a costo amortizado, son los siguiente:

| Notas  | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>                            |                   |                   |
| <i>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</i>          |                   |                   |
| Operaciones con bancos del país  | -                 | -                 |
| Operaciones con bancos del exterior                                      | -                 | -                 |
| Operaciones con otras entidades en el país                               | -                 | -                 |
| Operaciones con otras entidades en el exterior                           | -                 | -                 |
| Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - | -                 | -                 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                 | -                 | -                 |
| Subtotal   | -                 | -                 |
| <i>Instrumentos financieros de deuda</i>                                 |                   |                   |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                      | -                 | -                 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país              | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                | -                 | -                 |
| Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                 | -                 |
| Subtotal   | -                 | -                 |
| <i>Adeudado por bancos</i>   |                   |                   |
| Banco del país   | -                 | -                 |
| Provisiones para créditos con bancos del país                            | -                 | -                 |
| Bancos del exterior  | -                 | -                 |
| Provisiones para créditos con bancos del exterior                        | -                 | -                 |
| Banco Central de Chile   | -                 | -                 |
| Bancos Centrales del exterior  | -                 | -                 |
| Subtotal   | -                 | -                 |
| <i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</i>                          |                   |                   |
| <i>Colocaciones comerciales</i>  |                   |                   |
| Préstamos comerciales (i)  | -                 | -                 |
| Créditos de comercio exterior  | -                 | -                 |
| Deudores en cuentas corrientes   | 31.196            | 10.495            |
| Deudores por tarjetas de crédito   | -                 | -                 |
| Operaciones de factoraje   | -                 | -                 |
| Operaciones de leasing financiero comerciales                            | -                 | -                 |
| Préstamos estudiantiles  | -                 | -                 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                      | -                 | -                 |
| <i>Colocaciones para vivienda</i>  |                   |                   |
| Préstamos con letras de crédito para vivienda                            | -                 | -                 |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable                              | -                 | -                 |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                  | -                 | -                 |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                                  | -                 | -                 |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda                          | -                 | -                 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                      | -                 | -                 |
| <i>Colocaciones de consumo</i>   |                   |                   |
| Créditos de consumo en cuotas  | -                 | -                 |
| Deudores en cuentas corrientes   | -                 | -                 |
| Deudores por tarjetas de crédito   | -                 | -                 |
| Operaciones de leasing financiero de consumo                             | -                 | -                 |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| Otros créditos y cuentas por cobrar            | -                    | -                    |
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito |                      |                      |
| Provisiones de colocaciones comerciales        | (405)                | (4)                  |
| Provisiones de colocaciones para vivienda      | -                    | -                    |
| Provisiones de colocaciones de consumo         | -                    | -                    |
| Subtotal                                       | <u>30.791</u>        | <u>10.491</u>        |
| Totales Activos Financiero a costo amortizado  | <u><u>30.791</u></u> | <u><u>10.491</u></u> |

(i) La composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes se detalla a continuación:

Al 30 de septiembre de 2023

## Activos Financieros antes de provisiones

|   | Cartera Normal |        | Cartera Subestandar |        | Cartera en Incumplimiento |        | Total  |
|---|----------------|--------|---------------------|--------|---------------------------|--------|--------|
|   | Evaluación     |        | Evaluación          |        | Evaluación                |        |        |
|   | Individual     | Grupal | Individual          | Grupal | Individual                | Grupal |        |
|   | MM\$           | MM\$   | MM\$                | MM\$   | MM\$                      | MM\$   | MM\$   |
| Colocaciones comerciales                                |                |        |                     |        |                           |        |        |
| Préstamos comerciales                                   | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas       | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas       | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior entre terceros países        | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | 31.196         | -      | -                   | -      | -                         | -      | 31.196 |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de factoraje                                | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero comercial             | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos estudiantiles                                 | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | 31.196         | -      | -                   | -      | -                         | -      | 31.196 |
| Colocaciones para vivienda                              |                |        |                     |        |                           |        |        |
| Préstamos con letras de crédito                         | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable             | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                 | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda         | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Colocaciones de consumo                                 |                |        |                     |        |                           |        |        |
| Créditos de consumo en cuotas                           | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero de consumo            | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | -              | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| TOTAL   | 31.196         | -      | -                   | -      | -                         | -      | 31.196 |

Al 30 de septiembre de 2023

|   | Provisiones Constituidas |          |                     |          |                           |          | Subtotal     | Deducible garantías FOGAPE | Activo Financiero Neto |
|---|--------------------------|----------|---------------------|----------|---------------------------|----------|--------------|----------------------------|------------------------|
|   | Cartera Normal           |          | Cartera Subestandar |          | Cartera en Incumplimiento |          |              |                            |                        |
|   | Evaluación               |          | Evaluación          |          | Evaluación                |          |              |                            |                        |
|   | Individual               | Grupal   | Individual          | Grupal   | Individual                | Grupal   |              |                            |                        |
| MM\$  | MM\$                     | MM\$     | MM\$                | MM\$     | MM\$                      | MM\$     | MM\$         | MM\$                       |                        |
| Colocaciones comerciales                                |                          |          |                     |          |                           |          |              |                            |                        |
| Préstamos comerciales                                   | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas       | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas       | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior entre terceros países        | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | (405)                    | -        | -                   | -        | -                         | -        | (405)        | -                          | (405)                  |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Operaciones de factoraje                                | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero comercial             | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Préstamos estudiantiles                                 | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Subtotal  | (405)                    | -        | -                   | -        | -                         | -        | (405)        | -                          | (405)                  |
| Colocaciones para vivienda                              |                          |          |                     |          |                           |          |              |                            |                        |
| Préstamos con letras de crédito                         | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable             | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                 | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda         | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Subtotal  | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Colocaciones de consumo                                 |                          |          |                     |          |                           |          |              |                            |                        |
| Créditos de consumo en cuotas                           | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero de consumo            | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| Subtotal  | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -        | -            | -                          | -                      |
| <b>TOTAL</b>  | <b>(405)</b>             | <b>-</b> | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b> | <b>(405)</b> | <b>-</b>                   | <b>(405)</b>           |

Al 31 de diciembre de 2022

|   | Activos Financieros antes de provisiones |        |                     |        |                           |        | Total  |
|---|--|--------|---------------------|--------|---------------------------|--------|--------|
|   | Cartera Normal                           |        | Cartera Subestandar |        | Cartera en Incumplimiento |        |        |
|   | Evaluación                               |        | Evaluación          |        | Evaluación                |        |        |
|   | Individual                               | Grupal | Individual          | Grupal | Individual                | Grupal |        |
| MM\$  | MM\$                                     | MM\$   | MM\$                | MM\$   | MM\$                      | MM\$   |        |
| Colocaciones comerciales                                |  |        |                     |        |                           |        |        |
| Préstamos comerciales                                   | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas       | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas       | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Créditos comercio exterior entre terceros países        | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | 10.495                                   | -      | -                   | -      | -                         | -      | 10.495 |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de factoraje                                | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero comercial             | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos estudiantiles                                 | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | 10.495                                   | -      | -                   | -      | -                         | -      | 10.495 |
| Colocaciones para vivienda                              |  |        |                     |        |                           |        |        |
| Préstamos con letras de crédito                         | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable             | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                 | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda         | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Colocaciones de consumo                                 |  |        |                     |        |                           |        |        |
| Créditos de consumo en cuotas                           | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Operaciones de leasing financiero de consumo            | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| Subtotal  | -  | -      | -                   | -      | -                         | -      | -      |
| TOTAL   | 10.495                                   | -      | -                   | -      | -                         | -      | 10.495 |

Al 31 de diciembre de 2022

|   | Provisiones Constituidas |        |                     |        |                           |        | Subtotal | Deducible garantías FOGAPE | Activo Financiero Neto |
|---|--------------------------|--------|---------------------|--------|---------------------------|--------|----------|----------------------------|------------------------|
|   | Cartera Normal           |        | Cartera Subestandar |        | Cartera en Incumplimiento |        |          |                            |                        |
|   | Evaluación               |        | Evaluación          |        | Evaluación                |        |          |                            |                        |
|   | Individual               | Grupal | Individual          | Grupal | Individual                | Grupal |          |                            |                        |
| MM\$  | MM\$                     | MM\$   | MM\$                | MM\$   | MM\$                      | MM\$   | MM\$     | MM\$                       |                        |
| Colocaciones comerciales                                |                          |        |                     |        |                           |        |          |                            |                        |
| Préstamos comerciales                                   | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas       | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas       | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Créditos comercio exterior entre terceros países        | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | (4)                      | -      | -                   | -      | -                         | -      | (4)      | -                          | 10.491                 |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Operaciones de factoraje                                | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero comercial             | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Préstamos estudiantiles                                 | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Subtotal  | (4)                      | -      | -                   | -      | -                         | -      | (4)      | -                          | 10.491                 |
| Colocaciones para vivienda                              |                          |        |                     |        |                           |        |          |                            |                        |
| Préstamos con letras de crédito                         | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable             | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                 | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda         | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Subtotal  | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Colocaciones de consumo                                 |                          |        |                     |        |                           |        |          |                            |                        |
| Créditos de consumo en cuotas                           | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Deudores en cuentas corrientes                          | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Deudores por tarjetas de crédito                        | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Operaciones de leasing financiero de consumo            | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                     | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| Subtotal  | -                        | -      | -                   | -      | -                         | -      | -        | -                          | -                      |
| TOTAL   | (4)                      | -      | -                   | -      | -                         | -      | (4)      | -                          | 10.491                 |



A continuación, se detalla la composición de la cartera de créditos contingentes:

| Al 30 de septiembre de 2023                                     | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones |                |                     |                |                           |                |               | Total<br>MM\$ |
|---|---|----------------|---------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------|---------------|
|   | Cartera Normal  |                | Cartera Subestandar |                | Cartera en Incumplimiento |                |               |               |
|   | Evaluación  |                | Evaluación          |                | Evaluación                |                |               |               |
|   | Individual<br>MM\$  | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$  | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$        | Grupal<br>MM\$ |               |               |
| Avales y fianzas  | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 87.630  | -              | -                   | -              | -                         | -              | 87.630        |               |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)           | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Otros compromisos de crédito irrevocables                       | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
| Otros créditos contingentes                                     | -   | -              | -                   | -              | -                         | -              | -             |               |
|   | <u>87.630</u>   | <u>-</u>       | <u>-</u>            | <u>-</u>       | <u>-</u>                  | <u>-</u>       | <u>87.630</u> |               |

| Al 30 de septiembre de 2023                                     | Provisiones Constituidas |                |                     |                |                        |                |             | Total<br>MM\$ | Exposición<br>neta de<br>créditos<br>contingentes<br>MM\$ |
|---|--------------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------|---------------|---|
|   | Cartera Normal           |                | Cartera Subestandar |                | Cartera Incumplimiento |                |             |               |   |
|   | Evaluación               |                | Evaluación          |                | Evaluación             |                |             |               |   |
|   | Individual<br>MM\$       | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$  | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$     | Grupal<br>MM\$ |             |               |   |
| Avales y fianzas  | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | (51)                     | -              | -                   | -              | -                      | -              | (51)        | (51)          |   |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)           | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Otros compromisos de crédito irrevocables                       | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
| Otros créditos contingentes                                     | -                        | -              | -                   | -              | -                      | -              | -           | -             |   |
|   | <u>(51)</u>              | <u>-</u>       | <u>-</u>            | <u>-</u>       | <u>-</u>               | <u>-</u>       | <u>(51)</u> | <u>(51)</u>   |   |

| Al 31 de diciembre de 2022                                      | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones |          |                     |          |                           |          |               | Total |
|---|---|----------|---------------------|----------|---------------------------|----------|---------------|-------|
|   | Cartera Normal  |          | Cartera Subestandar |          | Cartera en Incumplimiento |          | MM\$          |       |
|   | Evaluación  |          | Evaluación          |          | Evaluación                |          |               |       |
|   | Individual  | Grupal   | Individual          | Grupal   | Individual                | Grupal   |               |       |
| MM\$  | MM\$  | MM\$     | MM\$                | MM\$     | MM\$                      |          |               |       |
| Avales y fianzas  | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 15.679  | -        | -                   | -        | -                         | -        | 15.679        |       |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)           | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Otros compromisos de crédito irrevocables                       | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
| Otros créditos contingentes                                     | -   | -        | -                   | -        | -                         | -        | -             |       |
|   | <u>15.679</u>   | <u>-</u> | <u>-</u>            | <u>-</u> | <u>-</u>                  | <u>-</u> | <u>15.679</u> |       |

| Al 31 de diciembre de 2022                                      | Provisiones Constituidas |          |                     |          |                           |             |               | Exposición neta de créditos contingentes |
|---|--------------------------|----------|---------------------|----------|---------------------------|-------------|---------------|--|
|   | Cartera Normal           |          | Cartera Subestandar |          | Cartera en Incumplimiento |             | Total         |  |
|   | Evaluación               |          | Evaluación          |          | Evaluación                |             |               |  |
|   | Individual               | Grupal   | Individual          | Grupal   | Individual                | Grupal      |               |  |
| MM\$  | MM\$                     | MM\$     | MM\$                | MM\$     | MM\$                      | MM\$        |               |  |
| Avales y fianzas  | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | (55)                     | -        | -                   | -        | -                         | (55)        | 15.624        |  |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)           | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Otros compromisos de crédito irrevocables                       | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
| Otros créditos contingentes                                     | -                        | -        | -                   | -        | -                         | -           | -             |  |
|   | <u>(55)</u>              | <u>-</u> | <u>-</u>            | <u>-</u> | <u>-</u>                  | <u>(55)</u> | <u>15.624</u> |  |





A continuación, se presenta el detalle de la cartera de créditos en base a su clasificación del deudor:

|                             | Activos Financieros antes de provisiones |            |                     |            |                           |      |        | Total |
|-----------------------------|--|------------|---------------------|------------|---------------------------|------|--------|-------|
|                             | Cartera Normal                           |            | Cartera Subestandar |            | Cartera en Incumplimiento |      | MM\$   |       |
|                             | Evaluación                               |            | Evaluación          |            | Evaluación                |      |        |       |
| Individual                  | Grupal                                   | Individual | Grupal              | Individual | Grupal                    |      |        |       |
| Al 30 de septiembre de 2023 | MM\$                                     | MM\$       | MM\$                | MM\$       | MM\$                      | MM\$ | MM\$   |       |
| Adeudado por bancos         |  |            |                     |            |                           |      |        |       |
| 0 días                      | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 1 a 29 días                 | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 30 a 59 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 60 a 89 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| >= 90 días                  | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Subtotal                    | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Colocaciones comerciales    |  |            |                     |            |                           |      |        |       |
| 0 días                      | 31.196                                   | -          | -                   | -          | -                         | -    | 31.196 |       |
| 1 a 29 días                 | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 30 a 59 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 60 a 89 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| >= 90 días                  | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Subtotal                    | 31.196                                   | -          | -                   | -          | -                         | -    | 31.196 |       |
| Colocaciones para vivienda  |  |            |                     |            |                           |      |        |       |
| 0 días                      | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 1 a 29 días                 | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 30 a 59 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 60 a 89 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| >= 90 días                  | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Subtotal                    | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Colocaciones de consumo     |  |            |                     |            |                           |      |        |       |
| 0 días                      | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 1 a 29 días                 | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 30 a 59 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| 60 a 89 días                | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| >= 90 días                  | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Subtotal                    | -  | -          | -                   | -          | -                         | -    | -      |       |
| Total Colocaciones          | 31.196                                   | -          | -                   | -          | -                         | -    | 31.196 |       |

|                                | Provisiones Constituidas |        |                     |        |                              |        |          |                                  |       | Activo Financiero<br>Neto |
|--------------------------------|--------------------------|--------|---------------------|--------|------------------------------|--------|----------|----------------------------------|-------|---------------------------|
|                                | Cartera Normal           |        | Cartera Subestandar |        | Cartera en<br>Incumplimiento |        | Subtotal | Deducible<br>garantías<br>FOGAPE | Total |                           |
|                                | Evaluación               |        | Evaluación          |        | Evaluación                   |        |          |                                  |       |                           |
|                                | Individual               | Grupal | Individual          | Grupal | Individual                   | Grupal | MM\$     | MM\$                             | MM\$  |                           |
| Al 30 de septiembre de<br>2023 | MM\$                     | MM\$   | MM\$                | MM\$   | MM\$                         | MM\$   | MM\$     | MM\$                             | MM\$  | MM\$                      |
| Adeudado por bancos            |                          |        |                     |        |                              |        |          |                                  |       |                           |
| 0 días                         | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 1 a 29 días                    | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 30 a 59 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 60 a 89 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| >= 90 días                     | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Subtotal                       | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Colocaciones comerciales       |                          |        |                     |        |                              |        |          |                                  |       |                           |
| 0 días                         | (405)                    | -      | -                   | -      | -                            | -      | (405)    | -                                | (405) | 30.791                    |
| 1 a 29 días                    | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 30 a 59 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 60 a 89 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| >= 90 días                     | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Subtotal                       | (405)                    | -      | -                   | -      | -                            | -      | (405)    | -                                | (405) | 30.791                    |
| Colocaciones para vivienda     |                          |        |                     |        |                              |        |          |                                  |       |                           |
| 0 días                         | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 1 a 29 días                    | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 30 a 59 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 60 a 89 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| >= 90 días                     | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Subtotal                       | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Colocaciones de consumo        |                          |        |                     |        |                              |        |          |                                  |       |                           |
| 0 días                         | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 1 a 29 días                    | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 30 a 59 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| 60 a 89 días                   | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| >= 90 días                     | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Subtotal                       | -                        | -      | -                   | -      | -                            | -      | -        | -                                | -     | -                         |
| Total Colocaciones             | (405)                    | -      | -                   | -      | -                            | -      | (405)    | -                                | (405) | 30.791                    |

|                            | Activos Financieros antes de provisiones |                |                                   |                |   |                |        | Total<br>MM\$ |
|----------------------------|--|----------------|-----------------------------------|----------------|---|----------------|--------|---------------|
|                            | Cartera Normal<br>Evaluación             |                | Cartera Subestandar<br>Evaluación |                | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |                |        |               |
|                            | Individual<br>MM\$                       | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$                | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$                      | Grupal<br>MM\$ |        |               |
| Al 31 de diciembre de 2022 |  |                |                                   |                |   |                |        |               |
| Adeudado por bancos        |  |                |                                   |                |   |                |        |               |
| 0 días                     | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 1 a 29 días                | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 30 a 59 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 60 a 89 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| >= 90 días                 | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Subtotal                   | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Colocaciones comerciales   |  |                |                                   |                |   |                |        |               |
| 0 días                     | 10.495                                   | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | 10.495 |               |
| 1 a 29 días                | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 30 a 59 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 60 a 89 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| >= 90 días                 | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Subtotal                   | 10.495                                   | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | 10.495 |               |
| Colocaciones para vivienda |  |                |                                   |                |   |                |        |               |
| 0 días                     | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 1 a 29 días                | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 30 a 59 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 60 a 89 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| >= 90 días                 | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Subtotal                   | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Colocaciones de consumo    |  |                |                                   |                |   |                |        |               |
| 0 días                     | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 1 a 29 días                | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 30 a 59 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| 60 a 89 días               | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| >= 90 días                 | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Subtotal                   | -  | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | -      |               |
| Total Colocaciones         | 10.495                                   | -              | -                                 | -              | -                                       | -              | 10.495 |               |

|                            | Provisiones Constituidas |                |                     |                |  |                |          |                                  |       | Activo<br>Financiero<br>Neto |
|----------------------------|--------------------------|----------------|---------------------|----------------|--|----------------|----------|----------------------------------|-------|------------------------------|
|                            | Cartera Normal           |                | Cartera Subestandar |                | Cartera en<br>Incumplimiento<br>Evaluación |                | Subtotal | Deducible<br>garantías<br>FOGAPE | Total |                              |
|                            | Evaluación               |                | Evaluación          |                | Evaluación                                 |                |          |                                  |       |                              |
|                            | Individual<br>MM\$       | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$  | Grupal<br>MM\$ | Individual<br>MM\$                         | Grupal<br>MM\$ | MM\$     | MM\$                             | MM\$  |                              |
| Al 31 de diciembre de 2022 |                          |                |                     |                |  |                |          |                                  |       |                              |
| Adeudado por bancos        |                          |                |                     |                |  |                |          |                                  |       |                              |
| 0 días                     | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 1 a 29 días                | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 30 a 59 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 60 a 89 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| >= 90 días                 | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Subtotal                   | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Colocaciones comerciales   |                          |                |                     |                |  |                |          |                                  |       |                              |
| 0 días                     | (4)                      | -              | -                   | -              | -  | -              | (4)      | -                                | (4)   | 10.491                       |
| 1 a 29 días                | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 30 a 59 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 60 a 89 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| >= 90 días                 | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Subtotal                   | (4)                      | -              | -                   | -              | -  | -              | (4)      | -                                | (4)   | 10.491                       |
| Colocaciones para vivienda |                          |                |                     |                |  |                |          |                                  |       |                              |
| 0 días                     | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 1 a 29 días                | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 30 a 59 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 60 a 89 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| >= 90 días                 | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Subtotal                   | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Colocaciones de consumo    |                          |                |                     |                |  |                |          |                                  |       |                              |
| 0 días                     | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 1 a 29 días                | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 30 a 59 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| 60 a 89 días               | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| >= 90 días                 | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Subtotal                   | -                        | -              | -                   | -              | -  | -              | -        | -                                | -     | -                            |
| Total Colocaciones         | (4)                      | -              | -                   | -              | -  | -              | (4)      | -                                | (4)   | 10.491                       |



A continuación, se presenta la concentración de créditos por actividad económica:

| Composición de la actividad económica<br>para colocaciones, exposición a créditos<br>contingentes y provisiones constituidas<br>Al 30 de septiembre de 2023 | Colocaciones y exposición a créditos contingentes |                        |                | Provisiones constituidas |                        |               |
|---|---|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------|---------------|
|   | En el país<br>MM\$                                | En el exterior<br>MM\$ | Total<br>MM\$  | En el país<br>MM\$       | En el exterior<br>MM\$ | Total<br>MM\$ |
| Adeudado por bancos   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones comerciales  |   |                        |                |                          |                        |               |
| Agricultura y ganadería   | 8.197   | -                      | 8.197          | 3                        | -                      | 3             |
| Fruticultura  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Silvicultura  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Pesca   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Minería   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Petróleo y gas natural  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Industria Manufacturera de productos  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Electricidad, gas y agua  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Construcción de viviendas   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Construcción no habitacional  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Comercio por mayor  | 22.925  | -                      | 22.925         | 401                      | -                      | 401           |
| Comercio por menor, restaurantes y<br>hoteles   | 21  | -                      | 21             | 1                        | -                      | 1             |
| Transporte y almacenamiento   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Telecomunicaciones  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Servicios financieros   | 53  | -                      | 53             | -                        | -                      | -             |
| Servicios empresariales   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Servicios de bienes inmuebles   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Préstamos estudiantiles   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Administración pública, defensa y<br>carabineros  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Servicios Sociales y otros servicios<br>comunales   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Servicios personales  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones para vivienda  | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones de consumo   | -   | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| Exposición por créditos contingentes  | 87.630  | -                      | 87.630         | 51                       | -                      | 51            |
|   | <u>118.826</u>                                    | <u>-</u>               | <u>118.826</u> | <u>456</u>               | <u>-</u>               | <u>456</u>    |

| Composición de la actividad económica<br>para colocaciones, exposición a créditos<br>contingentes y provisiones constituidas<br>Al 31 de diciembre de 2022 | Colocaciones y exposición a créditos contingentes |                        |               | Provisiones constituidas |                        |               |
|--|---|------------------------|---------------|--------------------------|------------------------|---------------|
|  | En el país<br>MM\$                                | En el exterior<br>MM\$ | Total<br>MM\$ | En el país<br>MM\$       | En el exterior<br>MM\$ | Total<br>MM\$ |
| Adeudado por bancos  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones comerciales   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Agricultura y ganadería  | 10.495  | -                      | 10.495        | (4)                      | -                      | (4)           |
| Fruticultura   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Silvicultura   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Pesca  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Minería  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Petróleo y gas natural   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Industria Manufacturera de productos   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Electricidad, gas y agua   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Construcción de viviendas  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Construcción no habitacional   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Comercio por mayor   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Comercio por menor, restaurantes y<br>hoteles  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Transporte y almacenamiento  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Telecomunicaciones   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Servicios financieros  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Servicios empresariales  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Servicios de bienes inmuebles  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Préstamos estudiantiles  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Administración pública, defensa y<br>carabineros   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Servicios sociales y otros servicios<br>comunales  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Servicios personales   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones para vivienda   | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Colocaciones de consumo  | -   | -                      | -             | -                        | -                      | -             |
| Exposición por créditos contingentes   | 15.679  | -                      | 15.679        | (55)                     | -                      | (55)          |
|  | <u>26.174</u>                                     | <u>-</u>               | <u>26.174</u> | <u>(59)</u>              | <u>-</u>               | <u>(59)</u>   |

**NOTA 9 – INVERSIONES EN SOCIEDADES**

El Estado de Situación Financiera Intermedio del Banco presenta inversiones en sociedades por MM\$972 al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

|   | Al 30 de septiembre de 2023 |            | Al 31 de diciembre de 2022 |            |
|---|-----------------------------|------------|----------------------------|------------|
|   | Participación               | Monto      | Participación              | Monto      |
|   | %                           | MM\$       | %                          | MM\$       |
| Transbank                                     | Menor al 1                  | 10         | Menor al 1                 | 10         |
| Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores | 1,30                        | 62         | 1,30                       | 62         |
| ComBanc                                       | 2,38                        | 67         | 2,38                       | 67         |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC   | 6,70                        | 833        | 6,70                       | 833        |
| Total inversiones en sociedades               |                             | <u>972</u> |                            | <u>972</u> |

A continuación, se presenta el movimiento de las acciones en inversiones en sociedades mantenidas por el Banco:

| Movimiento de acciones                        | Al 30 de septiembre de 2023 |          |          |             |
|---|-----------------------------|----------|----------|-------------|
|   | Saldo inicial               | Altas    | Bajas    | Saldo final |
|   | N°                          | N°       | N°       | N°          |
| Transbank                                     | 10                          | -        | -        | 10          |
| Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores | 61                          | -        | -        | 61          |
| ComBanc                                       | 230                         | -        | -        | 230         |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC   | 667                         | -        | -        | 667         |
| Total   | <u>968</u>                  | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>968</u>  |

| Movimiento de acciones                        | Al 31 de diciembre de 2022 |          |          |             |
|---|----------------------------|----------|----------|-------------|
|   | Saldo inicial              | Altas    | Bajas    | Saldo final |
|   | N°                         | N°       | N°       | N°          |
| Transbank                                     | 10                         | -        | -        | 10          |
| Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores | 61                         | -        | -        | 61          |
| ComBanc                                       | 230                        | -        | -        | 230         |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC   | 667                        | -        | -        | 667         |
| Total   | <u>968</u>                 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>968</u>  |

**NOTA 10 – ACTIVOS FIJOS**

La composición de los rubros al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

|                                    | Equipos<br>MM\$ | Otros<br>MM\$ | Trabajos en<br>curso/proceso<br>MM\$ | Total<br>MM\$  |
|------------------------------------|-----------------|---------------|--------------------------------------|----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2023       | 2.137           | 648           | 206                                  | 2.991          |
| Activo Fijo                        |                 |               |                                      |                |
| Adiciones                          | -               | 90            | 79                                   | 169            |
| Retiros/Bajas                      | -               | -             | -                                    | -              |
| Reclasificaciones                  | -               | 15            | (15)                                 | -              |
| Subtotal                           | <u>2.137</u>    | <u>753</u>    | <u>270</u>                           | <u>3.160</u>   |
| Depreciación acumulada             | (1.663)         | (583)         | -                                    | (2.246)        |
| Depreciación ejercicio             | (178)           | (65)          | -                                    | (243)          |
| Reverso por bajas                  | -               | -             | -                                    | -              |
| Reclasificaciones                  | -               | -             | -                                    | -              |
| Subtotal                           | <u>(1.841)</u>  | <u>(648)</u>  | <u>-</u>                             | <u>(2.489)</u> |
| Saldos al 30 de septiembre de 2023 | <u>296</u>      | <u>105</u>    | <u>270</u>                           | <u>671</u>     |
|                                    |                 |               |                                      |                |
|                                    | Equipos<br>MM\$ | Otros<br>MM\$ | Trabajos en<br>curso/proceso<br>MM\$ | Total<br>MM\$  |
| Saldos al 1 de enero de 2022       | 2.074           | 682           | 263                                  | 3.019          |
| Activo Fijo                        |                 |               |                                      |                |
| Adiciones                          | 195             | 29            | -                                    | 224            |
| Retiros/Bajas                      | (189)           | (63)          | -                                    | (252)          |
| Reclasificaciones                  | 57              | -             | (57)                                 | -              |
| Subtotal                           | <u>2.137</u>    | <u>648</u>    | <u>206</u>                           | <u>2.991</u>   |
| Depreciación acumulada             | (1.574)         | (554)         | -                                    | (2.128)        |
| Depreciación ejercicio             | (278)           | (92)          | -                                    | (370)          |
| Reverso por bajas                  | 189             | 63            | -                                    | 252            |
| Reclasificaciones                  | -               | -             | -                                    | -              |
| Subtotal                           | <u>(1.663)</u>  | <u>(583)</u>  | <u>-</u>                             | <u>(2.246)</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022  | <u>474</u>      | <u>65</u>     | <u>206</u>                           | <u>745</u>     |

### NOTA 11 – ACTIVO POR DERECHO A USAR EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

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

| Al 30 de septiembre de 2023 |                     |                            |                       |                                    |                          |       |
|-----------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------------|-------|
| Años de vida útil           | Vida útil remanente | Saldo inicial neto<br>MM\$ | Altas (Bajas)<br>MM\$ | Depreciación del ejercicio<br>MM\$ | Saldo final neto<br>MM\$ |       |
| Oficinas                    | 5                   | 1                          | 4.814                 | 415                                | (771)                    | 4.458 |
| Impresoras                  | 4                   | 1                          | 11                    | 87                                 | (18)                     | 80    |
| Total                       |                     |                            | 4.825                 | 502                                | (789)                    | 4.538 |

  

| Al 31 de diciembre de 2022 |                     |                            |                       |                                    |                          |       |
|----------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------------|-------|
| Años de vida útil          | Vida útil remanente | Saldo inicial neto<br>MM\$ | Altas (Bajas)<br>MM\$ | Depreciación del ejercicio<br>MM\$ | Saldo final Neto<br>MM\$ |       |
| Oficinas                   | 5                   | 5                          | 1.231                 | 4.913                              | (1.330)                  | 4.814 |
| Impresoras                 | 1                   | 1                          | 27                    | 16                                 | (32)                     | 11    |
| Total                      |                     |                            | 1.258                 | 4.929                              | (1.362)                  | 4.825 |

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por arrendamiento financiero son las siguientes:

|   | 30/09/2023<br>MM\$ | 31/12/2022<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 4.862              | 4.871              |
|   | 4.862              | 4.871              |

A continuación, se muestra el movimiento del ejercicio de las obligaciones por contratos de arrendamiento financieros y flujos:

|                                  | 30/09/2023<br>MM\$ | 31/12/2022<br>MM\$ |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldos al 1 de enero             | 4.871              | 754                |
| Altas por nuevos contratos       | 83                 | 4.814              |
| Bajas por terminación anticipada | -                  | -                  |
| Ingreso (gasto) por intereses    | 125                | 6                  |
| Reajustes                        | 153                | 247                |
| Pagos de capital                 | (370)              | (950)              |
| Saldos                           | 4.862              | 4.871              |

**NOTA 12 – IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO**

## a) Impuesto corriente

El Banco ha constituido la provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría e Impuesto Único del Artículo 21 con base en las disposiciones legales tributarias vigentes y ha reflejado el activo correspondiente al 30 de septiembre de 2023 por MM\$10.965 (pasivo por MM\$1.082 al 31 de diciembre de 2022). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por pagar, según se detalla a continuación:

|   | <u>30/09/2023</u><br>MM\$ | <u>31/12/2022</u><br>MM\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto a la renta año actual                      | (14.304)                  | (18.705)                  |
| Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 40% | (3)                       | (3)                       |
| Impuesto a la renta del año anterior                | -                         | -                         |
| Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 35% | -                         | -                         |
| Pagos previsionales mensuales                       | 21.431                    | 17.535                    |
| Pagos previsionales del año anterior                | -                         | -                         |
| Créditos gastos capacitación                        | -                         | 29                        |
| Impuesto de Renta por Recuperar                     | 26                        | 62                        |
| Créditos retención art 74 bonos 104                 | -                         | -                         |
| Total activo (pasivo) por impuesto a la renta       | <u>7.150</u>              | <u>(1.082)</u>            |

## b) Resultado por impuesto a la renta

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se compone de los siguientes conceptos:

|  | <u>30/09/2023</u><br>MM\$ | <u>31/12/2022</u><br>MM\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto año corriente                           | (14.304)                  | (18.705)                  |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | (2.451)                   | 1.918                     |
| Impuesto Único Art. 21                           | (3)                       | (3)                       |
| Impuesto renta ejercicio anterior                | 853                       | 128                       |
| Cargo neto a resultados por impuesto a la renta  | <u>(15.905)</u>           | <u>(16.662)</u>           |

## c) Conciliación 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:

|   | <u>Al 30 de septiembre de 2023</u> |               |
|---|------------------------------------|---------------|
|   | <u>Tasa de</u><br><u>Impuesto</u>  | <u>Monto</u>  |
|   | %                                  | MM\$          |
| Utilidad antes de impuesto                    | 27,00%                             | 19.780        |
| Diferencias permanentes netas                 | (4,15%)                            | (3.041)       |
| Diferencias temporales netas                  | (1,14%)                            | (834)         |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | <u>21,71%</u>                      | <u>15.905</u> |

|   | Al 31 de diciembre de 2022 |               |
|---|----------------------------|---------------|
|   | Tasa de Impuesto           | Monto         |
|   | %                          | MM\$          |
| Utilidad Antes de Impuesto                    | 27,00%                     | 27.025        |
| Diferencias Permanentes Netas                 | (10,22%)                   | (10.231)      |
| Diferencias Temporales Netas                  | (0,13%)                    | (132)         |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | <u>16,65%</u>              | <u>16.662</u> |

d) Efecto de impuesto la renta diferido en patrimonio

El Banco no mantiene impuestos diferidos que afecten patrimonio.

e) Efecto de impuesto a la renta diferido en resultados

El impuesto a la renta diferido que ha sido reconocido con cargo o abono a resultados durante el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se compone por los siguientes conceptos:

|                                       | Al 30 de septiembre de 2023 |                |              | Al 31 de diciembre de 2022 |          |              |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|----------------------------|----------|--------------|
|                                       | Activos                     | Pasivos        | Neto         | Activos                    | Pasivos  | Neto         |
|                                       | MM\$                        | MM\$           | MM\$         | MM\$                       | MM\$     | MM\$         |
| Provisión vacaciones                  | 311                         | -              | 311          | 272                        | -        | 272          |
| Provisión beneficios al personal      | 2.177                       | -              | 2.177        | 2.269                      | -        | 2.269        |
| Instrumentos financieros derivados    | 421                         | -              | 421          | 579                        | -        | 579          |
| Instrumentos financieros no derivados | 621                         | (1.122)        | (601)        | 273                        | -        | 273          |
| Otros                                 | 606                         | (34)           | 572          | 1.939                      | -        | 1.939        |
|                                       | <u>4.136</u>                | <u>(1.256)</u> | <u>2.880</u> | <u>5.332</u>               | <u>-</u> | <u>5.332</u> |

### NOTA 13 – OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de otros activos es la siguiente:

|                               | Notas | 30/09/2023   | 31/12/2022   |
|-------------------------------|-------|--------------|--------------|
|                               |       | MM\$         | MM\$         |
| Cuentas por cobrar            |       | 1.178        | 8.065        |
| IVA crédito fiscal por cobrar |       | 127          | 61           |
| Gastos pagados por anticipado |       | 204          | 39           |
| Operaciones pendientes        |       | 8            | 4            |
| Otros activos                 |       | -            | -            |
| Total otros activos           |       | <u>1.517</u> | <u>8.169</u> |

**NOTA 14 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado, es la siguiente:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   |                   | MM\$              |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista (i)                 | 120.000           | 732.598           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo (ii)                    | 555.300           | 1.739.848         |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | -                 | -                 |
| Obligaciones con bancos                                       | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                    | -                 | -                 |
| Otras obligaciones financieras                                | -                 | -                 |
|   | <u>675.300</u>    | <u>2.472.446</u>  |

(i) El detalle de los depósitos y otras obligaciones a la vista se muestra a continuación:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Cuentas corrientes                              | 119.411           | 732.009           |
| Otras obligaciones a la vista                   | -                 | -                 |
| Otros depósitos a la vista                      | 589               | 589               |
| Total depósitos y otras obligaciones a la vista | <u>120.000</u>    | <u>732.598</u>    |

(ii) El detalle de los depósitos y otras captaciones a plazo se muestra a continuación:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Depósitos a plazo                           | 555.300           | 1.739.848         |
| Cuentas de ahorro a plazo                   | -                 | -                 |
| Otros saldos acreedores a plazo             | -                 | -                 |
| Total depósitos y otras captaciones a plazo | <u>555.300</u>    | <u>1.739.848</u>  |

**NOTA 15 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

|  | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados (i) | 9.218             | 9.411             |
| Provisiones por juicios  | -                 | -                 |
| Otras contingencias  | -                 | -                 |
| Otras provisiones  | -                 | -                 |
| Total provisiones por contingencias                            | <u>9.218</u>      | <u>9.411</u>      |



(i) El detalle de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados se detalla a continuación:

|  | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| Beneficios a los empleados de corto plazo                        | 4.784             | 5.690             |
| Beneficios a los empleados de largo plazo                        | -                 | -                 |
| Provisión pagos a empleados basados en acciones                  | 4.434             | 3.721             |
| Provisión otros beneficios al personal                           | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| Total provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados | <u>9.218</u>      | <u>9.411</u>      |

La provisión por beneficios a los empleados de corto plazo incluye (i) la provisión por bonos de desempeño del año en curso, pagaderos al inicio del año siguiente, y (ii) la provisión por vacaciones correspondiente a los días devengados de vacaciones que no han sido utilizadas.

La provisión por pagos a los empleados basados en acciones corresponde a la provisión del plan de beneficios al personal en acciones de la casa matriz "RSU", tal y como se describe en la Nota 2(r).

El movimiento de las provisiones se detalla a continuación:

|                                     | Por<br>obligación<br>de<br>beneficio a<br>los<br>empleados | Dividendos<br>mínimos | Juicios<br>y<br>Litigios | Obligación<br>de<br>programas<br>de<br>fidelización<br>y méritos<br>para<br>clientes | Otras<br>provisiones<br>por<br>contingencia | Total        |
|-------------------------------------|--|-----------------------|--------------------------|--|---|--------------|
|                                     | MM\$   | MM\$                  | MM\$                     | MM\$   | MM\$  | MM\$         |
| Saldos al 01 de enero de 2023       | 9.411  | -                     | -                        | -  | -   | 9.411        |
| Pagos realizados durante el período | (8.152)  | -                     | -                        | -  | -   | (8.152)      |
| Provisión del período               | <u>7.959</u>   | <u>-</u>              | <u>-</u>                 | <u>-</u>   | <u>-</u>                                    | <u>7.959</u> |
| Saldos al 30 de septiembre de 2023  | <u>9.218</u>   | <u>-</u>              | <u>-</u>                 | <u>-</u>   | <u>-</u>                                    | <u>9.218</u> |
| Saldos al 01 de enero de 2022       | 9.058  | -                     | -                        | -  | -   | 9.058        |
| Pagos realizados durante el período | (6.513)  | -                     | -                        | -  | -   | (6.513)      |
| Provisión del período               | <u>6.866</u>   | <u>-</u>              | <u>-</u>                 | <u>-</u>   | <u>-</u>                                    | <u>6.866</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022   | <u>9.411</u>   | <u>-</u>              | <u>-</u>                 | <u>-</u>   | <u>-</u>                                    | <u>9.411</u> |

**NOTA 16 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CREDITO**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Provisiones por riesgo de créditos contingentes (i)       | 51                | 55                |
| Provisiones por riesgo país                               | -                 | -                 |
| Provisiones especiales para créditos hacia el exterior    | -                 | -                 |
| Otras provisiones   | -                 | -                 |
| <b>Total provisiones especiales por riesgo de crédito</b> | <u><u>51</u></u>  | <u><u>55</u></u>  |

(i) La composición de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se detalla a continuación:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Avales y fianzas  | -                 | -                 |
| Cartas de crédito del exterior confirmada                       | -                 | -                 |
| Cartas de crédito documentarias emitidas                        | -                 | -                 |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | -                 | -                 |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | -                 | -                 |
| Otros compromisos de crédito                                    | -                 | -                 |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 51                | 55                |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -                 | -                 |
| Otros créditos contingentes                                     | -                 | -                 |
|   | <u><u>51</u></u>  | <u><u>55</u></u>  |

El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes es el siguiente:

|                    | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|                    | MM\$              | MM\$              |
| Saldo inicial      | 55                | 8                 |
| Constitución       | -                 | 47                |
| Utilización        | -                 | -                 |
| Liberación         | (4)               | -                 |
| Ajustes            | -                 | -                 |
| <b>Saldo final</b> | <u><u>51</u></u>  | <u><u>55</u></u>  |

**NOTA 17 – OTROS PASIVOS**

La composición de otros pasivos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

|  | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados | -                 | -                 |
| Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros               | -                 | -                 |
| Cuentas por pagar a terceros   | 774               | 1.470             |
| Cuentas por pagar a filiales bancarias                                   | -                 | -                 |
| Dividendos acordados por pagar   | -                 | -                 |
| Ajustes de valorización por macrocoberturas                              | -                 | -                 |
| IVA débito fiscal por pagar  | 4                 | 327               |
| Otras garantías en efectivo recibidas                                    | -                 | -                 |
| Operaciones pendientes   | -                 | -                 |
| Otros Pasivos  | 425               | 579               |
| Total otros pasivos  | <u>1.203</u>      | <u>2.376</u>      |

**NOTA 18 – PATRIMONIO**

JP Morgan Chase Bank, NA es una agencia de un banco extranjero. Posee una política de gestión de capital, cuyos principales objetivos son:

- Asegurar un adecuado capital, de acuerdo a los lineamientos regulatorios y corporativos, considerando los riesgos asumidos en función de la estrategia de negocios del banco.
- Fortalecer el establecimiento de patrones y mediciones de capital en cuanto a la determinación de capital mínimo en función de las directrices corporativas. Esta política es revisada y actualizada anualmente.

La estructura de Patrimonio del Banco es la siguiente:

|                        | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
|                        | MM\$              | MM\$              |
| Capital Social         | 32.511            | 32.511            |
| Reservas               | 394               | 394               |
| Utilidades retenidas   | 347.228           | 263.819           |
| Utilidad del Ejercicio | 57.352            | 83.409            |
| Total patrimonio       | <u>437.485</u>    | <u>380.133</u>    |

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta un capital social de MM\$32.511, al ser una sucursal de JP Morgan Chase Bank NA. el capital pagado no constituye acciones emitidas ni suscritas.

| Nombre de accionista/Casa Matriz           | N° de Acciones<br>MM\$ | % de Participación |
|--|------------------------|--------------------|
| JP Morgan Chase Bank, National Association | -                      | 100%               |
|  | -                      | 100%               |

Basado en la actual estructura de capital que posee J.P. Morgan Chase Bank, N.A. en Chile y la presente estrategia de negocios, se ha definido que el Banco no necesariamente distribuirá la totalidad de sus utilidades futuras como dividendos.

En caso de requerirse una remesa de dividendos particular, el proceso debe considerar un detallado análisis de suficiencia de capital en términos de crecimiento de capital y de cumplimiento regulatorio, debiéndose satisfacer que los índices de capital sean superiores a 10%, previo a la solicitud de aprobación al regulador.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

|   | 30/09/2023<br>MM\$ | 31/12/2022<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Utilidad básica por acción/Casa Matriz           | 57.352             | 83.409             |
| Resultado atribuible a tenedores patrimoniales      |                    |                    |
| Número medio ponderado de acciones en circulación   | -                  | -                  |
| Utilidad básica por acción                          | 57.352             | 83.409             |
| Utilidad básica por acciones operaciones continuas  | 57.352             | 83.409             |
| b) Utilidad diluida por acción/Casa Matriz          | 57.352             | 83.409             |
| Resultado atribuible a tenedores patrimoniales      |                    |                    |
| Número medio ponderado de acciones en circulación   | -                  | -                  |
| Conversión asumida de deuda convertible             | -                  | -                  |
| Utilidad diluida por acción                         | 57.352             | 83.409             |
| Utilidad diluida por acciones operaciones conitnuas | 57.352             | 83.409             |

**NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES**

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable.

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco presenta la siguiente composición de ingresos por intereses y reajustes:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>30/09/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Ingresos por intereses - Activos financieros a costo amortizado |                   |                   |
| Derechos por pactos de retroventa                               | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda                               | -                 | -                 |
| Adeudado por bancos   | -                 | -                 |
| Colocaciones comerciales  | 1.847             | 128               |
| Colocaciones de consumo   | -                 | -                 |
| Otros instrumentos financieros                                  | 128.284           | 57.379            |
| Gastos por intereses - Pasivos financieros a costo amortizado   |                   |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                       | (4.178)           | (4.794)           |
| Depósitos y otras obligaciones a plazo                          | (36.598)          | (2.296)           |
| Obligaciones por pactos de retrocompra                          | -                 | -                 |
| Obligaciones con bancos   | -                 | -                 |
| Instrumentos financieros emitidos                               | -                 | -                 |
| Otras obligaciones financieras                                  | -                 | -                 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                     | -                 | -                 |
| Total ingreso por intereses neto                                | <u>89.355</u>     | <u>50.417</u>     |

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene cartera considerada como deteriorada, ni intereses suspendidos.

**NOTA 20 – INTERESES Y GASTOS POR REAJUSTES**

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

|  | <u>30/09/2023</u>   |                     |              | <u>30/09/2022</u>   |                     |              |
|--|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|--------------|
|  | <u>Reajuste IPV</u> | <u>Reajuste IPC</u> | <u>Total</u> | <u>Reajuste IPV</u> | <u>Reajuste IPC</u> | <u>Total</u> |
|  | MM\$                | MM\$                | MM\$         | MM\$                | MM\$                | MM\$         |
| Activos Financieros a Costo Amortizado                   |                     |                     |              |                     |                     |              |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Instrumentos financieros de deuda                        | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Adeudado por bancos                                      | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Colocaciones comerciales                                 | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Colocaciones para vivienda                               | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Colocaciones de consumo                                  | -                   | -                   | -            | -                   | -                   | -            |
| Otros instrumentos financieros (i)                       | 153                 | -                   | 153          | 54                  | -                   | 54           |
|  | <u>153</u>          | <u>-</u>            | <u>153</u>   | <u>54</u>           | <u>-</u>            | <u>54</u>    |

- (i) Corresponde a los ingresos por reajustes generados por los contratos de arrendamiento financieros de oficinas mantenidos por el Banco (Nota 12).

## NOTA 21 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y pagadas en el ejercicio, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros:

|   | <u>30/09/2023</u> | <u>30/09/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MM\$              | MM\$              |
| Ingresos:   |                   |                   |
| Comisiones por prepago de créditos  | -                 | -                 |
| Comisiones por préstamos con letras de crédito  | -                 | -                 |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente                         | -                 | -                 |
| Comisiones por avales y cartas de crédito   | -                 | -                 |
| Comisiones por servicios de tarjetas  | -                 | -                 |
| Comisiones por administración de cuentas  | 140               | 68                |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos   | 10                | 6                 |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores   | 57                | -                 |
| Otras comisiones ganadas  | 8.654             | 8.331             |
| Total ingreso por comisiones  | <u>8.861</u>      | <u>8.405</u>      |
|   |                   |                   |
|   | <u>30/09/2023</u> | <u>30/09/2022</u> |
|   | MM\$              | MM\$              |
| Gastos:   |                   |                   |
| Comisiones por operación de tarjetas  | -                 | -                 |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas                                      | -                 | -                 |
| Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas | -                 | -                 |
| Comisiones por operación con valores  | (1.232)           | (1.060)           |
| Otras comisiones por servicios recibidos  | (58)              | (63)              |
| Total gasto por comisiones  | <u>(1.290)</u>    | <u>(1.123)</u>    |

## NOTA 22 – RESULTADO FINANCIERO NETO

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

|  | <u>30/09/2023</u> | <u>30/09/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| Contratos de derivados financieros                           |                   |                   |
| Utilidad por valorización                                    | 555.082           | 984.309           |
| Pérdida por valorización                                     | (681.016)         | (1.036.851)       |
| Instrumentos financieros de deuda                            |                   |                   |
| Utilidad por valorización                                    | 25                | 447               |
| Pérdida por valorización                                     | (1.382)           | (1.137)           |
| Utilidad por venta   | 1.473             | 1.053             |
| Pérdida por venta  | (1.928)           | (3.118)           |
| Ingresos por intereses                                       | 3.679             | 1.600             |
| Ingresos por reajustes                                       | 1.014             | 2.847             |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera |                   |                   |
| Resultado por cambio de moneda extranjera                    | 119.039           | 69.163            |
| Otro resultado financiero                                    | (109)             | (4)               |
|  | <u>(4.123)</u>    | <u>18.309</u>     |

**NOTA 23 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los gastos por beneficios a los empleados por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

|  | <u>30/09/2023</u> | <u>30/09/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MM\$              | MM\$              |
| Beneficios a los empleados a corto plazo                   | 11.245            | 9.377             |
| Beneficios a los empleados a largo plazo                   | -                 | -                 |
| Beneficios a los empleados por término de contrato laboral | -                 | -                 |
| Gastos por pagos basados en acciones                       | 2.329             | 1.200             |
| Otros gastos de personal                                   | <u>534</u>        | <u>419</u>        |
|  | <u>14.108</u>     | <u>10.996</u>     |

**NOTA 24 – GASTOS DE ADMINISTRACION**

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

|   | <u>30/09/2023</u>   | <u>30/09/2022</u>   |
|---|---------------------|---------------------|
|   | MM\$                | MM\$                |
| <i>Gastos generales de administración</i>   |                     |                     |
| Gastos por contratos de arrendamiento financiero  | 12                  | 65                  |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo   | 287                 | 387                 |
| Primas de seguro  | -                   | -                   |
| Materiales de oficina   | -                   | -                   |
| Gastos de informática y comunicaciones  | 649                 | 689                 |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios  | 225                 | 180                 |
| Servicio de vigilancia y transporte de valores  | 32                  | 30                  |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal                                      | 304                 | 354                 |
| Gastos judiciales y notariales  | -                   | -                   |
| Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por el auditor externo                   | 84                  | 51                  |
| Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría          | 17                  | 23                  |
| Honorarios por informes técnicos  | 170                 | 96                  |
| Multas aplicadas por la CMF   | -                   | 43                  |
| Multas aplicadas por otros organismos   | 70                  | 1                   |
| Otros gastos generales de administración  | <u>156</u>          | <u>151</u>          |
|   | <b>2.008</b>        | <b>2.070</b>        |
| <i>Servicios subcontratados</i>   |                     |                     |
| Procesamiento de datos  | 77                  | 26                  |
| Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico                     | -                   | -                   |
| Servicios externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo | 57                  | 42                  |
| Otros servicios subcontratados  | <u>379</u>          | <u>334</u>          |
|   | <b>513</b>          | <b>402</b>          |
| <i>Gastos del directorio</i>  | -                   | -                   |
| <i>Publicidad</i>   | -                   | -                   |
| <i>Impuestos, contribuciones y otros cargos legales</i>                                     | <u>447</u>          | <u>350</u>          |
|   | <u><b>2.968</b></u> | <u><b>2.822</b></u> |

**NOTA 25 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

- a) Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

|  | Tipo de parte relacionada |                 |                   | Total<br>MM\$  |
|--|---------------------------|-----------------|-------------------|----------------|
|  | Entidad<br>Matriz         | Otra<br>entidad | Personal<br>clave |                |
|  | MM\$                      | MM\$            | MM\$              |                |
| Al 30 de septiembre de 2023  |                           |                 |                   |                |
| <b>Activos</b>   |                           |                 |                   |                |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 11.037                    | 661             | -                 | 11.698         |
| Operaciones con liquidación en curso   | -                         | 555             | -                 | 555            |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios<br>en resultados | -                         | -               | -                 | -              |
| Contratos de derivados financieros   | 130.481                   | 693             | -                 | 131.174        |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                         | -               | -                 | -              |
| Activos financieros a costo amortizado   | -                         | -               | -                 | -              |
| Otros activos  | 372                       | -               | -                 | 372            |
|  | <u>141.890</u>            | <u>1.909</u>    | <u>-</u>          | <u>143.799</u> |
| <b>Pasivos</b>   |                           |                 |                   |                |
| Operaciones con liquidación en curso   | -                         | 551             | -                 | 551            |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios<br>en resultados | -                         | -               | -                 | -              |
| Contratos de derivados financieros   | 140.152                   | 1.933           | -                 | 142.085        |
| Pasivos financieros a costo amortizado   |                           |                 |                   |                |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 44.984                    | 39.645          | -                 | 84.629         |
| Depósitos y otras obligaciones a plazo   | 488.811                   | 66.489          | -                 | 555.300        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores                     | -                         | -               | -                 | -              |
| Obligaciones con bancos  | -                         | -               | -                 | -              |
| Otras obligaciones financieras   | -                         | -               | -                 | -              |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero                           | -                         | -               | -                 | -              |
| Otros pasivos  | -                         | 180             | -                 | -              |
|  | <u>673.947</u>            | <u>108.798</u>  | <u>-</u>          | <u>782.745</u> |



| Al 31 de diciembre de 2022  | Tipo de parte relacionada |                |          |                  |
|---|---------------------------|----------------|----------|------------------|
|   | Entidad                   | Otra           | Personal | Total            |
|   | Matriz                    | entidad        | clave    |                  |
| MM\$  | MM\$                      | MM\$           | MM\$     |                  |
| <b>Activos</b>  |                           |                |          |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 14.697                    | 306            | -        | 15.003           |
| Operaciones con liquidación en curso  | -                         | 4.802          | -        | 4.802            |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                           |                |          |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 116.594                   | -              | -        | 116.594          |
| Instrumentos financieros de deuda   | -                         | -              | -        | -                |
| Activos financieros a costo amortizado  |                           |                |          |                  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores                       | -                         | -              | -        | -                |
| Otros activos   | 633                       | 7.372          | -        | 8.005            |
|   | <u>131.924</u>            | <u>12.480</u>  | <u>-</u> | <u>144.404</u>   |
| <b>Pasivos</b>  |                           |                |          |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | -                         | 4.826          | -        | 4.826            |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                           |                |          |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 178.210                   | -              | -        | 178.210          |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                           |                |          |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 595.226                   | 34.589         | -        | 629.815          |
| Depósitos y otras obligaciones a plazo  | 1.676.270                 | 63.577         | -        | 1.739.847        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores                  | -                         | -              | -        | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                         | -              | -        | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                         | -              | -        | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero                        | -                         | -              | -        | -                |
| Otros pasivos   | 225                       | 608            | -        | 833              |
|   | <u>2.449.931</u>          | <u>103.600</u> | <u>-</u> | <u>2.553.531</u> |

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

| Por el periodo al 30 de septiembre de 2023            | Tipo de parte relacionada |              |          |               |
|---|---------------------------|--------------|----------|---------------|
|   | Entidad                   | Otra         | Personal | Total         |
|   | Matriz                    | entidad      | clave    |               |
| MM\$  | MM\$                      | MM\$         | MM\$     |               |
| Ingresos por intereses                                | 804                       | 22           | -        | 826           |
| Ingresos por reajustes                                | -                         | -            | -        | -             |
| Ingresos por comisiones                               | 1.830                     | 6.881        | -        | 8.711         |
| Resultado financiero neto                             | 3.424                     | (3.108)      | -        | 316           |
| Otros ingresos  | -                         | 139          | -        | -             |
| Total ingresos  | <u>6.058</u>              | <u>3.934</u> | <u>-</u> | <u>9.992</u>  |
| Gastos por intereses                                  | 31.529                    | 6.937        | -        | 38.466        |
| Gastos por reajustes                                  | -                         | -            | -        | -             |
| Gastos por comisiones                                 | -                         | -            | -        | -             |
| Gastos por pérdidas crediticias                       | -                         | -            | -        | -             |
| Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados | -                         | -            | -        | -             |
| Gastos de administración                              | -                         | -            | -        | -             |
| Otros gastos  | -                         | -            | -        | -             |
| Total Gastos  | <u>31.529</u>             | <u>6.937</u> | <u>-</u> | <u>38.466</u> |

| Por el periodo al 30 de septiembre de 2022            | Tipo de parte relacionada |              |          | Total           |
|---|---------------------------|--------------|----------|-----------------|
|   | Entidad                   | Otra         | Personal |                 |
|   | Matriz                    | entidad      | clave    |                 |
|   | MM\$                      | MM\$         | MM\$     | MM\$            |
| Ingresos por intereses                                | 160                       | 8            | -        | 168             |
| Ingresos por reajustes                                | -                         | -            | -        | -               |
| Ingresos por comisiones                               | 2.661                     | 5.670        | -        | 8.331           |
| Resultado financiero neto                             | (99.341)                  | 1.462        | -        | (97.879)        |
| Otros ingresos  | -                         | -            | -        | -               |
| <b>Total ingresos</b>                                 | <b>(96.520)</b>           | <b>7.140</b> | <b>-</b> | <b>(89.380)</b> |
| Gastos por intereses                                  | -                         | 3.661        | -        | 3.611           |
| Gastos por reajustes                                  | -                         | -            | -        | -               |
| Gastos por comisiones                                 | -                         | -            | -        | -               |
| Gastos por pérdidas crediticias                       | -                         | -            | -        | -               |
| Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados | -                         | -            | -        | -               |
| Gastos de administración                              | -                         | -            | -        | -               |
| Otros gastos  | -                         | -            | -        | -               |
| <b>Total Gastos</b>                                   | <b>-</b>                  | <b>3.661</b> | <b>-</b> | <b>3.661</b>    |

c) Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia del Banco

|  | 30/09/2023   | 30/09/2022   |
|--|--------------|--------------|
|  | MM\$         | MM\$         |
| Pago de remuneraciones y dietas al Directorio                        | -            | -            |
| Pagos al personal clave de la Gerencia del Banco                     |              |              |
| Pagos por beneficios a los empleados de corto plazo                  | 3.588        | 3.453        |
| Pagos por beneficios a los empleados de largo plazo                  | -            | -            |
| Pagos por beneficios a los empleados post-empleo                     | -            | -            |
| Pagos por beneficios a los empleados por termino de contrato laboral | -            | -            |
| Pagos por beneficios a los empleados basados en acciones             | 1.186        | 1.763        |
| Pagos por otras obligaciones del personal                            | -            | -            |
|  | <b>4.774</b> | <b>5.216</b> |

d) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco

|  | 30/09/2023           | 30/09/2022           |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Número de ejecutivos | Número de ejecutivos |
| Directores - Banco                       | -                    | -                    |
| Personal clave de la Gerencia del Banco: |                      |                      |
| Gerencia General                         | 1                    | 1                    |
| Gerentes de Área                         | 11                   | 12                   |
|  | <b>12</b>            | <b>13</b>            |

**NOTA 26 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras.

Se entiende como valor razonable de un activo o pasivo a una fecha determinada, como aquel importe por el que podría ser entregado o liquidado, respectivamente, en una transacción de partes interesadas, debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que pagaría por él un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”), es decir, un mercado abierto.

Cuando los activos o pasivos no se negocian en un mercado abierto, o bien, no se registran transacciones exactamente iguales, se recurre a estimar razonablemente su valor por medio de la aproximación que signifique transacciones recientes de instrumentos análogos, y por medio de modelos matemáticos suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. El modelo más utilizado corresponde al método de valor presente de los flujos específicos del activo o pasivo, descontados a una tasa que recoge los principales riesgos específicos que conllevan la materialización de esos flujos. En virtud de ello, es importante consignar que dadas las propias limitaciones del modelo de valorización y las inexactitudes en los supuestos utilizados, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado a la fecha de valoración.

El valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros es el siguiente:

|   | Al 30 de septiembre de 2023 |                  |                  |                  |                  |
|---|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Valor en                    | Valor razonable  | Valor razonable  | Valor razonable  | Valor razonable  |
|   | libros                      | estimado         | estimado Nivel 1 | estimado Nivel 2 | estimado Nivel 3 |
|   | MM\$                        | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$             |
| <b>Activos</b>  |                             |                  |                  |                  |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 1.062.605                   | 1.062.605        | 1.062.605        | -                | -                |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | 238.891                     | 238.891          | 238.891          | -                | -                |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                             |                  |                  |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 266.295                     | 266.295          | -                | 58.331           | 207.964          |
| Instrumentos financieros de deuda   | 107.871                     | 107.871          | -                | 107.871          | -                |
| Activos financieros a costo amortizado  | 30.791                      | 30.791           | 30.791           | -                | -                |
| Inversiones en sociedades   | 972                         | 972              | 972              | -                | -                |
| Otros   | 1.178                       | 1.178            | 1.178            | -                | -                |
|   | <u>1.708.603</u>            | <u>1.708.603</u> | <u>1.334.437</u> | <u>166.202</u>   | <u>207.964</u>   |
| <b>Pasivos</b>  |                             |                  |                  |                  |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 240.738                     | 240.738          | 240.738          | -                | -                |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                             |                  |                  |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 355.324                     | 355.324          | -                | 56.501           | 298.823          |
| Otros   | -                           | -                | -                | -                | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                             |                  |                  |                  |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 120.000                     | 120.000          | 120.000          | -                | -                |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 555.300                     | 555.300          | 555.300          | -                | -                |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                           | -                | -                | -                | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                           | -                | -                | -                | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                           | -                | -                | -                | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                           | -                | -                | -                | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 4.862                       | 4.862            | 4.862            | -                | -                |
| Otros   | 774                         | 774              | 774              | -                | -                |
|   | <u>1.276.998</u>            | <u>1.276.998</u> | <u>921.674</u>   | <u>56.501</u>    | <u>298.823</u>   |

Al 31 de diciembre de 2022

|   | Valor en<br>libros | Valor<br>razonable<br>estimado | Valor<br>razonable<br>estimado Nivel<br>1 | Valor<br>razonable<br>estimado Nivel<br>2 | Valor<br>razonable<br>estimado Nivel<br>3 |
|---|--------------------|--------------------------------|---|---|---|
|   | MM\$               | MM\$                           | MM\$                                      | MM\$                                      | MM\$                                      |
| <b>Activos</b>  |                    |                                |   |   |   |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 2.885.603          | 2.885.603                      | 2.885.603                                 | -   | -   |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | 266.875            | 266.875                        | 266.875                                   | -   | -   |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                    |                                |   |   |   |
| Contratos de derivados financieros  | 296.132            | 296.132                        | -   | 65.740                                    | 230.392                                   |
| Instrumentos financieros de deuda   | 116.406            | 116.406                        | -   | 116.406                                   | -   |
| Activos financieros a costo amortizado  | 10.491             | 10.491                         | 10.491                                    | -   | -   |
| Inversiones en sociedades   | 972                | 972                            | 972                                       | -   | -   |
| Otros   | 8.065              | 8.065                          | 8.065                                     | -   | -   |
|   | <u>3.584.544</u>   | <u>3.584.544</u>               | <u>3.172.006</u>                          | <u>182.146</u>                            | <u>230.392</u>                            |
| <b>Pasivos</b>  |                    |                                |   |   |   |
| Operaciones con liquidación en curso  | 264.796            | 264.796                        | 264.796                                   | -   | -   |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                    |                                |   |   |   |
| Contratos de derivados financieros  | 460.385            | 460.385                        | -   | 83.485                                    | 376.900                                   |
| Otros   | -                  | -                              | -   | -   | -   |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                    |                                |   |   |   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 732.598            | 732.598                        | 732.598                                   | -   | -   |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 1.739.848          | 1.739.848                      | 1.739.848                                 | -   | -   |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                  | -                              | -   | -   | -   |
| Obligaciones con bancos   | -                  | -                              | -   | -   | -   |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                  | -                              | -   | -   | -   |
| Otras obligaciones financieras  | -                  | -                              | -   | -   | -   |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 4.871              | 4.871                          | 4.871                                     | -   | -   |
| Otros   | 1.470              | 1.470                          | 1.470                                     | -   | -   |
|   | <u>3.203.968</u>   | <u>3.203.968</u>               | <u>2.743.583</u>                          | <u>83.485</u>                             | <u>376.900</u>                            |

A continuación, se detalla los supuestos utilizados en la determinación de los valores razonables de los activos y pasivos.

- Para aquellos activos o pasivos cuyo valor es diferente de su valor razonable:
- Operaciones de corto plazo, sin riesgo de crédito o financiero significativo, se consideró que su valor libro refleja adecuadamente su valor razonable. Esto aplica a:
  - Efectivo y depósitos en bancos
  - Operaciones con liquidación en curso
  - Adeudados por bancos
  - Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con flujos a mayor plazo se aplica metodología de flujos descontados a una tasa que recoja los principales riesgos de estos. Esto aplica a:
  - Créditos y cuentas por cobrar a clientes
  - Depósitos y otras captaciones a plazo
- Para aquellos activos o pasivos contabilizados a valor de mercado, se mantiene su valor libro ya que se encuentra a su valor razonable. Esto aplica a:
  - Instrumentos para negociación
  - Instrumentos financieros de derivados

Jerarquización de valores razonables:

El banco ha definido los siguientes niveles de jerarquización de valores razonables de sus instrumentos financieros.

Nivel 1: Instrumentos financieros cuya valorización se determina usando directamente el precio observable en el mercado.

Nivel 2: Instrumentos financieros cuya valorización se obtiene usando modelos que ocupan tasas o precios observables en el mercado.

Nivel 3: Instrumentos financieros cuya valorización se realiza bajo un esquema de modelación interna (tasas no observables en el mercado).

Los productos elegibles nivel 3 corresponden principalmente a derivados que tengan las siguientes características:

- Contratos forwards CLP-USD cuyo plazo es mayor a 2 años.
- Contratos forwards UF-USD cuyo plazo es mayor a 2 años.
- Contratos swaps sobre tasas (USD) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre tasas (CLP) cuyo plazo es mayor a 10 años.
- Contratos swaps sobre tasas (UF) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre monedas (UF y USD) cuyo plazo es mayor a 20 años.
- Contratos swaps sobre monedas (CLP y USD) cuyo plazo es mayor a 10 años.

**NOTA 27 - VENCIMIENTO SEGUN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

|  | Al 30 de septiembre de 2023 |                |                        |                         |                    |                       |                | Total<br>MM\$    |
|--|-----------------------------|----------------|------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|----------------|------------------|
|  | A la vista                  | Hasta          | Entre                  | Entre                   | Entre              | Entre                 | Más de         |                  |
|  | MM\$                        | 1 mes<br>MM\$  | 1 y 3<br>meses<br>MM\$ | 3 y 12<br>meses<br>MM\$ | 1 y 3 años<br>MM\$ | 3 y 5<br>años<br>MM\$ | 5 años<br>MM\$ |                  |
| <b>Activos</b>   |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 1.062.605                   | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 1.062.605        |
| Operaciones con liquidaciones en curso   | 238.891                     | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 238.891          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable<br>cambios en resultados     |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Contratos de derivados financieros   | 1.949                       | 7.831          | 28.501                 | 57.380                  | 44.189             | 42.889                | 83.556         | 266.295          |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                           | -              | -                      | 9.373                   | 74.345             | -                     | 24.153         | 107.871          |
| Activos financieros a costo amortizado   | 30.791                      | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 30.791           |
| Inversiones en sociedades  | 972                         | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 972              |
| Otros  | -                           | 1.178          | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 1.178            |
|  | <u>1.335.208</u>            | <u>9.009</u>   | <u>28.501</u>          | <u>66.753</u>           | <u>118.534</u>     | <u>42.889</u>         | <u>107.709</u> | <u>1.708.603</u> |
| <b>Pasivos</b>   |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Operaciones con liquidación en curso   | 240.738                     | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 240.738          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con<br>cambios en resultados |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Contratos de derivados financieros   | 2.812                       | 27.641         | 69.432                 | 36.761                  | 61.457             | 31.051                | 126.170        | 355.324          |
| Otros  | -                           | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado   |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 120.000                     | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 120.000          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | -                           | 488.811        | 66.489                 | -                       | -                  | -                     | -              | 555.300          |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos<br>de valores                 |                             |                |                        |                         |                    |                       |                |                  |
| Obligaciones con bancos  | -                           | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                       | -                           | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | -                |
| Otras obligaciones financieras   | -                           | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                      | 4.862                       | -              | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 4.862            |
| Otros  | -                           | 774            | -                      | -                       | -                  | -                     | -              | 774              |
|  | <u>368.412</u>              | <u>517.226</u> | <u>135.921</u>         | <u>36.761</u>           | <u>61.457</u>      | <u>31.051</u>         | <u>126.170</u> | <u>1.276.998</u> |

|   |                  | Al 31 de diciembre de 2022 |                |                |                |               |                |                  |
|---|------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|   |                  | Hata                       | Entre          | Entre          | Entre          | Entre         | Más de         | Total            |
| A la vista  |                  | 1 mes                      | 1 y 3          | 3 y 12         | 1 y 3 años     | 3 y 5 años    | 5 años         |                  |
| MM\$  |                  | MM\$                       | meses          | meses          | MM\$           | MM\$          | MM\$           | MM\$             |
| Activos   |                  |                            |                |                |                |               |                |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 2.885.603        | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 2.885.603        |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | 266.875          | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 266.875          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                  |                            |                |                |                |               |                |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 8.892            | 22.416                     | 25.457         | 41.110         | 76.036         | 44.634        | 77.587         | 296.132          |
| Instrumentos financieros de deuda   | -                | -                          | 57.821         | -              | 36.975         | 10.080        | 11.530         | 116.406          |
| Activos financieros a costo amortizado  | 10.491           | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 10.491           |
| Inversiones en sociedades   | 972              | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 972              |
| Otros   | -                | 8.065                      | -              | -              | -              | -             | -              | 8.065            |
|   | <u>3.172.833</u> | <u>30.481</u>              | <u>83.278</u>  | <u>41.110</u>  | <u>113.011</u> | <u>54.714</u> | <u>89.117</u>  | <u>3.584.544</u> |
| Pasivos   |                  |                            |                |                |                |               |                |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 264.796          | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 264.796          |
| Contratos de derivados financieros  | 8.302            | 29.211                     | 27.208         | 125.579        | 74.345         | 49.257        | 146.483        | 460.385          |
| Otros   | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                  |                            |                |                |                |               |                |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 732.598          | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 732.598          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | -                | 1.375.616                  | 300.655        | 63.577         | -              | -             | -              | 1.739.848        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 4.871            | -                          | -              | -              | -              | -             | -              | 4.871            |
| Otros   | -                | 1.470                      | -              | -              | -              | -             | -              | 1.470            |
|   | <u>1.010.567</u> | <u>1.406.297</u>           | <u>327.863</u> | <u>189.156</u> | <u>74.345</u>  | <u>49.257</u> | <u>146.483</u> | <u>3.203.968</u> |



**NOTA 28 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA**

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

|   | Al 30 de septiembre de 2023 |             |                  |              |             |               | Total<br>MM\$    |
|---|-----------------------------|-------------|------------------|--------------|-------------|---------------|------------------|
|   | CLP<br>MM\$                 | CLF<br>MM\$ | USD<br>MM\$      | EUR<br>MM\$  | MXN<br>MM\$ | Otras<br>MM\$ |                  |
| <i>Activos Financieros</i>  |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 1.050.828                   | -           | 11.116           | 382          | 277         | 2             | 1.062.605        |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | 146.009                     | -           | 91.589           | 1.293        | -           | -             | 238.891          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 266.295                     | -           | -                | -            | -           | -             | 266.295          |
| Instrumentos financieros de deuda   | 107.871                     | -           | -                | -            | -           | -             | 107.871          |
| Activos financieros a costo amortizado  |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                      | -                           | -           | -                | -            | -           | -             | -                |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                                      | 30.791                      | -           | -                | -            | -           | -             | 30.791           |
| Inversiones en sociedades   | 972                         | -           | -                | -            | -           | -             | 972              |
| Otros   | -                           | -           | 1.416            | -            | -           | -             | 1.416            |
| <i>Activos No Financieros</i>   | 16.596                      | -           | -                | -            | -           | -             | 16.596           |
|   | <u>1.619.362</u>            | <u>-</u>    | <u>104.121</u>   | <u>1.675</u> | <u>277</u>  | <u>2</u>      | <u>1.725.437</u> |
| <i>Pasivos Financieros</i>  |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 102.070                     | -           | 138.668          | -            | -           | -             | 240.738          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 355.324                     | -           | -                | -            | -           | -             | 355.324          |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                             |             |                  |              |             |               |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 75.859                      | -           | 44.141           | -            | -           | -             | 120.000          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 66.489                      | -           | 488.811          | -            | -           | -             | 555.300          |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                           | -           | -                | -            | -           | -             | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                           | -           | -                | -            | -           | -             | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                           | -           | -                | -            | -           | -             | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                           | -           | -                | -            | -           | -             | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 4.862                       | -           | -                | -            | -           | -             | 4.862            |
| Otros   | 774                         | -           | -                | -            | -           | -             | 774              |
| <i>Pasivos No Financieros</i>   | 9.698                       | -           | -                | -            | -           | -             | 9.698            |
|   | <u>615.076</u>              | <u>-</u>    | <u>671.620</u>   | <u>-</u>     | <u>-</u>    | <u>-</u>      | <u>1.286.696</u> |
| Brecha por Monedas  | <u>1.004.286</u>            | <u>-</u>    | <u>(567.499)</u> | <u>1.675</u> | <u>277</u>  | <u>2</u>      | <u>438.741</u>   |

Al 31 de diciembre de 2022

|   | CLP              | CLF      | USD                | EUR       | JYP      | MXN        | Total            |
|---|------------------|----------|--------------------|-----------|----------|------------|------------------|
|   | MM\$             | MM\$     | MM\$               | MM\$      | MM\$     | MM\$       | MM\$             |
| <i>Activos Financieros</i>  |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 2.869.812        | -        | 15.485             | 72        | -        | 234        | 2.885.603        |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | 125.944          | -        | 140.931            | -         | -        | -          | 266.875          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 296.132          | -        | -                  | -         | -        | -          | 296.132          |
| Instrumentos financieros de deuda   | 116.406          | -        | -                  | -         | -        | -          | 116.406          |
| Activos financieros a costo amortizado  |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                      | -                | -        | -                  | -         | -        | -          | -                |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                                      | -                | -        | 10.491             | -         | -        | -          | 10.491           |
| Inversiones en sociedades   | 972              | -        | -                  | -         | -        | -          | 972              |
| Otros   | -                | -        | 8.065              | -         | -        | -          | 8.065            |
| <i>Activos No Financieros</i>   | 11.006           | -        | -                  | -         | -        | -          | 11.006           |
|   | <u>3.420.272</u> | <u>-</u> | <u>174.972</u>     | <u>72</u> | <u>-</u> | <u>234</u> | <u>3.595.550</u> |
| <i>Pasivos Financieros</i>  |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 140.966          | -        | 123.830            | -         | -        | -          | 264.796          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Contratos de derivados financieros  | 460.385          | -        | -                  | -         | -        | -          | 460.385          |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                  |          |                    |           |          |            |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 499.451          | -        | 233.147            | -         | -        | -          | 732.598          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 63.578           | -        | 1.676.270          | -         | -        | -          | 1.739.848        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                | -        | -                  | -         | -        | -          | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                | -        | -                  | -         | -        | -          | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                | -        | -                  | -         | -        | -          | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                | -        | -                  | -         | -        | -          | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 4.871            | -        | -                  | -         | -        | -          | 4.871            |
| Otros   | 1.470            | -        | 9.048              | -         | -        | -          | 10.518           |
| <i>Pasivos No Financieros</i>   | 1.324            | -        | -                  | -         | -        | -          | 1.324            |
|   | <u>1.172.045</u> | <u>-</u> | <u>2.042.295</u>   | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>-</u>   | <u>3.214.340</u> |
| Brecha por Monedas  | <u>2.248.227</u> | <u>-</u> | <u>(1.867.323)</u> | <u>72</u> | <u>-</u> | <u>234</u> | <u>381.210</u>   |

## NOTA 29 – ADMINISTRACION DEL RIESGO

La administración del riesgo es una parte inherente de las actividades de negocio de JP Morgan Chase Bank N.A., cuyos lineamientos cumplen con lo definido por su Casa Matriz y con lo establecido en regulaciones dictadas, en particular, por el Banco Central de Chile y la CMF.

En tal sentido la organización considera las siguientes fases en las actividades de administración de riesgo:

- Identificación del riesgo: la organización está expuesta a riesgos dentro de su negocio habitual, especialmente por las actividades de negociación. En particular, aquellos que administran los riesgos, están expuestos a los mismos.
- Medición del riesgo: la organización ha desarrollado diversas herramientas y metodologías, incluyendo simulaciones de tensión (pérdidas probables en escenarios de crisis), comparaciones con el mercado (benchmarks externos), etc.
- Monitoreo y control de riesgo: las políticas de administración de riesgo incorporan estrategias de mitigación de los mismos a través de la determinación y aprobación de límites (regulatorios y/o internos), los cuales son monitoreados de forma diaria, semanal o mensual según sea el caso. Eventuales excesos de límites, requieren la atención inmediata de la administración para gestionar su cumplimiento.
- Reportabilidad de riesgos: el cual incluye actividades de generación de reportes de forma diaria, semanal o mensual según sea el caso, la cual es recibida y analizada para soportar el proceso de toma de decisiones por la alta gerencia.
- Gobierno de administración de riesgos: considera actividades insertas dentro de las estructuras de la casa matriz alineadas a las líneas de negocio, en coordinación con comités y grupos corporativos a cargo de la administración de riesgos. En particular para JP Morgan Chase Bank N.A., los roles y responsabilidades de administración de riesgo son segregadas entre las distintas áreas y supervisadas por el Comité de Control.

Para soportar lo anterior, se ha definido y documentado un set de políticas locales de administración de riesgo según la categoría respectiva, en las cuales se establecen definiciones, asignación de roles y responsabilidades, metodologías de medición y control, pruebas de tensión y planes de contingencias si fuese el caso, entre otros aspectos. Cada una de dichas políticas define un área responsable de su mantención y actualización, involucrándose en su definición a estamentos corporativos, y solicitándose su aprobación al Comité de Control.

### Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado representa las pérdidas potenciales en el valor de los portafolios de instrumentos financieros como resultado de movimientos adversos en las variables de mercado, tales como tasas de interés, tipos de cambio, spreads de crédito, y otras variables de mercado.

La adecuada gestión del riesgo de mercado es un pilar fundamental para JP Morgan Chase Bank N.A., dado el enfoque del negocio en productos de cartera de negociación, en especial instrumentos de renta fija e instrumentos financieros derivados.

Aparte de las mediciones normativas, JP Morgan Chase Bank N.A. cuenta con un conjunto de metodologías internas para la medición, gestión y control de riesgos de mercado, estableciéndose límites en función de minimizar el impacto sobre la rentabilidad de la institución al mantener dichos riesgos en eventos inesperados.

Dentro de dichas metodologías destacan el monitoreo diario de posiciones (carteras, riesgo de moneda), sensibilidades de tasa, y de griegas para productos con opcionalidad, las cuales en general se segmentan según cartera, monedas y plazo.

Asimismo, se destaca el uso de VaR (Value at Risk, o Valor en Riesgo en su sigla en inglés), para efectos de control interno. Dicha medición estima la pérdida potencial de valor de las posiciones existentes en un momento dentro de un plazo determinado “t” y con un nivel de confianza dado.

En particular el VaR es calculado mediante un proceso de simulación histórica, considerando un tiempo de retención de 1 día y un nivel de confianza de 95% y de 99% para efectos del control interno. La confiabilidad del VaR es revisada mensualmente mediante pruebas retrospectivas (backtesting) con resultados satisfactorios.

Cabe consignar que el uso del VaR como herramienta de medición interna de riesgo no implica que el Banco la utilice como medición de cálculo de riesgo de mercado para efectos normativos de solvencia. En tal sentido la Gerencia y el Comité de Control determinaron utilizar el método estándar como método de medición.

El Banco efectúa mensualmente ejercicios de prueba de tensión, cuyo objeto es evaluar en términos de resultados, el efecto de simulaciones de escenarios considerados poco probables pero plausibles de ocurrir, sobre las posiciones que se mantienen en un momento particular. Los escenarios considerados incluyen simulaciones de eventos de crisis observados históricamente, escenarios paramétricos y de simulación histórica.

Finalmente, cabe destacar que el Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en instrumentos financieros derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la CMF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites.

Adicionalmente a las mediciones de riesgo del libro de negociación, el Banco Central de Chile establece un ámbito de control de las posiciones de corto y largo plazo del libro de banca, cuyos límites deben ser fijados por cada banco según sus particularidades. Dicha información es enviada mensualmente a la CMF, y publicada trimestralmente.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se presentan los siguientes cálculos del VaR:

|                            | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------|------------|------------|
|                            | MM\$       | MM\$       |
| <i>Valor en riesgo 95%</i> |            |            |
| Mínimo (durante el año)    | 1.068      | 631        |
| Medio (durante el año)     | 2.480      | 1.972      |
| Máximo (durante el año)    | 3.875      | 4.044      |
| Último                     | 2.561      | 3.122      |
| <i>Valor en riesgo 99%</i> |            |            |
| Mínimo (durante el año)    | 2.554      | 1.029      |
| Medio (durante el año)     | 4.150      | 3.399      |
| Máximo (durante el año)    | 6.707      | 8.315      |
| Último                     | 4.726      | 5.375      |

#### Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros, siendo este crucial en condiciones adversas de mercado.

En el ámbito corporativo, la administración del riesgo de liquidez es administrada centralizadamente. Pese a ello JP Morgan Chase Bank N.A. ha definido una política interna, que permita mantener un constante y eficiente acceso al mercado de financiamiento y asegurar que tenga los recursos necesarios para cumplir con los requerimientos de efectivo del negocio, en situaciones de mercado normales y de contingencia.

El financiamiento de las posiciones se hace mayoritariamente con capital propio, y en menor medida a través de captaciones de corto plazo y eventualmente emisiones de bonos. Dentro de los pasivos de corto plazo se cuentan emisiones de depósitos, captaciones interbancarias cuya contraparte son los principales bancos de la plaza, y ocasionalmente pactos con entidades financieras o empresas con buena calificación crediticia.

Como contrapartida a dichas fuentes de financiamiento, el Banco mantiene posiciones en activos líquidos (depósitos en Banco Central y en casa matriz, préstamos interbancarios e instrumentos financieros de renta fija mencionados anteriormente) que en gran parte compensan los requerimientos de fondos para su pago.

Aparte del cumplimiento normativo, el Banco ha definido una serie de límites internos, cuyo cómputo se realiza en función del análisis de descalces de liquidez.

Asimismo, se han definido escenarios para efectuar pruebas de tensión de liquidez, las que se realizan mensualmente y son informadas a la alta gerencia. Las herramientas descritas anteriormente se complementan con la definición de un plan de contingencia, el cual dentro de sus gatillantes incluye aspectos de cumplimiento de límites internos y de resultados de pruebas de tensión, complementándose con la conformación de un comité de contingencia para decidir con respecto a los pasos a seguir en caso que el Banco enfrente restricciones de liquidez.

En el ámbito regulatorio, cabe destacar que el Banco Central de Chile establece límites normativos para los descalces (pasivos-activos) en moneda extranjera a 30 días y en todas las monedas a 30 y 90 días, en función del capital básico del Banco, y límites sobre la razón de cobertura de liquidez. Dicha información es entregada semanalmente a la CMF, y publicada trimestralmente en un diario de circulación nacional.

Un detalle de la misma se incluye a continuación, debiéndose consignar que JP Morgan Chase Bank N.A. utiliza el cómputo de los descalces de liquidez en función a base contractual, es decir de acuerdo al vencimiento contractual de sus flujos de caja, efectuándose un tratamiento particular en el caso de la liquidación de instrumentos de negociación de renta fija en función del volumen transado en el mercado y mantenido en el Banco.

Al 30 de septiembre de 2023

|   | A la vista     | Hasta<br>1 mes   | Entre<br>1 y 3 meses | Entre<br>3 y 12 meses | Entre<br>1 y 3 años | Entre<br>3 y 5 años | Más de<br>5 años | Total            |
|---|----------------|------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
|   | MM\$           | MM\$             | MM\$                 | MM\$                  | MM\$                | MM\$                | MM\$             | MM\$             |
| <b>ACTIVO</b>   |                |                  |                      |                       |                     |                     |                  |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 4.047          | 1.58.829         | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 1.062.876        |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | -              | 233.719          | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 233.719          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                |                  |                      |                       |                     |                     |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros  | -              | 924.990          | 334.280              | 430.471               | 143.275             | 27.614              | 164.365          | 2.024.995        |
| Instrumentos financieros de deuda   | 53.936         | 53.936           | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 117.872          |
| Activos financieros a costo amortizado  | -              | -                | -                    | -                     | 118.826             | -                   | -                | 118.826          |
| Otros   | 25.546         | 1.258            | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 26.804           |
| <b>Total (I)</b>  | <b>83.529</b>  | <b>2.272.732</b> | <b>334.280</b>       | <b>430.471</b>        | <b>261.101</b>      | <b>27.614</b>       | <b>164.365</b>   | <b>3.575.092</b> |
| <b>PASIVO</b>   |                |                  |                      |                       |                     |                     |                  |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 9.798          | 242.309          | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 252.096          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                |                  |                      |                       |                     |                     |                  |                  |
| Contratos de derivados financieros  | -              | 1.015.989        | 460.886              | 637.525               | 209.772             | 41.649              | 183.460          | 2.549.281        |
| Otros   | -              | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                |                  |                      |                       |                     |                     |                  |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 120.000        | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 120.000          |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | -              | 489.150          | 67.419               | -                     | -                   | -                   | -                | 556.569          |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -              | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | -                |
| Obligaciones con bancos   | -              | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -              | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -              | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | -                |
| Otros   | 87.630         | -                | -                    | -                     | -                   | -                   | -                | 87.630           |
| <b>Total (II)</b>   | <b>217.417</b> | <b>1.747.448</b> | <b>528.305</b>       | <b>637.525</b>        | <b>209.772</b>      | <b>41.649</b>       | <b>183.460</b>   | <b>3.565.576</b> |
| Brecha (I)-(II)   | (133.888)      | 525.284          | (194.025)            | (207.054)             | 52.329              | (14.035)            | (19.095)         | 9.516            |
| Brecha acumulada (III)  | (133.888)      | 391.396          | 197.371              | (9.683)               | 42.646              | 28.611              | 9.516            | 9.516            |
| Brecha acumulada (III)/P. Efectivo  | (0,31)         | 0,89             | 0,45                 | (0,02)                | 0,10                | 0,07                | 0,02             | 0,02             |

|   | Al 31 de diciembre de 2022 |                  |                |                |                |                |                |                  |
|---|----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|   | A la vista                 | Hasta            | Entre          | Entre          | Entre          | Entre          | Más de         | Total            |
|   | MM\$                       | 1 mes            | 1 y 3 meses    | 3 y 12 meses   | 1 y 3 años     | 3 y 5 años     | 5 años         | MM\$             |
|   |                            | MM\$             | MM\$           | MM\$           | MM\$           | MM\$           | MM\$           | MM\$             |
| <b>ACTIVO</b>   |                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 2.916.020                  | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 2.916.020        |
| Operaciones con liquidaciones en curso  | -                          | 264.406          | -              | -              | -              | -              | -              | 264.406          |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| Contratos de derivados financieros  | -                          | 1.737.385        | 315.657        | 243.006        | 180.017        | 134.444        | 326.697        | 2.937.206        |
| Instrumentos financieros de deuda   | -                          | 116.406          | -              | -              | -              | -              | -              | 116.406          |
| Otros   | -                          | -                | -              | -              | 2.241          | -              | -              | 2.241            |
| Total (I)   | <u>2.916.020</u>           | <u>2.118.197</u> | <u>315.657</u> | <u>243.006</u> | <u>182.258</u> | <u>134.444</u> | <u>326.697</u> | <u>6.236.279</u> |
| <b>PASIVO</b>   |                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | -                          | 264.796          | -              | -              | -              | -              | -              | 264.796          |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| Contratos de derivados financieros  | -                          | 1.766.292        | 333.187        | 389.382        | 215.578        | 176.997        | 389.098        | 3.270.534        |
| Otros   | -                          | -                | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Pasivos financieros a costo amortizado  |                            |                  |                |                |                |                |                |                  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 73.755                     | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 73.755           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | -                          | 1.377.278        | 366.503        | -              | -              | -              | -              | 1.743.781        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | -                          | -                | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Obligaciones con bancos   | -                          | -                | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | -                          | -                | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Otras obligaciones financieras  | -                          | -                | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | 10.932                     | -                | -              | -              | -              | -              | -              | 10.932           |
| Total (II)  | <u>84.687</u>              | <u>3.408.366</u> | <u>699.690</u> | <u>389.382</u> | <u>215.578</u> | <u>176.997</u> | <u>389.098</u> | <u>5.363.798</u> |
| Brecha (I)-(II)   | 2.831.333                  | (1.290.169)      | (384.033)      | (146.376)      | (33.320)       | (42.553)       | (62.401)       | 872.482          |
| Brecha acumulada (III)  | 2.831.333                  | 1.541.164        | 1.157.132      | 1.010.756      | 977.436        | 934.883        | 872.482        | 872.482          |
| Brecha acumulada (III)/P. Efectivo  | 7,45                       | 4,05             | 3,04           | 2,66           | 2,57           | 2,46           | 2,30           | 2,30             |

Los Activos Líquidos del Banco al cierre de 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 son:

|  | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
|  | MM\$       | MM\$       |
| Fondos disponibles                         | 1.060.758  | 2.887.683  |
| Inversiones financieras a valor de mercado | 107.871    | 116.406    |

Las principales fuentes de financiamiento son:

| Categoría                                 | Porcentaje (%) |            |
|---|----------------|------------|
|   | 30/09/2023     | 31/12/2022 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 9,3%           | 22,8%      |
| Depósitos y otras captaciones a plazo     | 43,1%          | 54,1%      |
| Otros pasivos                             | 47,6%          | 23,1%      |

La razón de cobertura de liquidez (LCR) al cierre de 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es:

|                                   | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------|------------|------------|
|                                   | MM\$       | MM\$       |
| Activos Líquidos de Alta Calidad  | 1.159.456  | 2.986.534  |
| Flujos netos estresados a 30 días | 665.850    | 2.035.975  |
| LCR (%)                           | 174%       | 147%       |

La razón de financiamiento estable (NSFR) al cierre de 30 de septiembre de 2023 es:

|                           | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------|------------|------------|
|                           | MM\$       | MM\$       |
| Financiamiento disponible | 465.632    | 435.385    |
| Financiamiento requerido  | 312.737    | 378.131    |
| NSFR (%)                  | 149%       | 115%       |

### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde a la eventual pérdida por el incumplimiento (default) de un cliente o contraparte, con respecto a sus obligaciones hacia el banco. A nivel corporativo se cuenta con un set de herramientas y políticas para la evaluación, medición, control y gestión de este riesgo, el cual depende el tipo de producto de que se trate. Asimismo se establecen controles en cuanto a concentración en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias y países. En particular, en el caso de JP Morgan Chase Bank N.A., el principal foco se deriva de la exposición de riesgo de contraparte por las operaciones de instrumentos financieros derivados, la cual es controlada a través de medidas internas que consideran la exposición potencial por cliente en dichos instrumentos que asimilan la exposición en un crédito.

El Banco constituye provisiones por riesgo de crédito por sus colocaciones, principalmente a instituciones financieras y comerciales, de acuerdo a lo instruido por CMF, usando como base información de clasificaciones de riesgo internas, las cuales a su vez son comparables con benchmarks de mercado.



Asimismo, dado el foco en términos de la cartera de derivados, la institución efectúa un ajuste de valor en función de la exposición futura esperada por cliente y el nivel de riesgo del mismo.

A continuación, se detalla la exposición de instrumentos financieros derivados según sector económico y a valor razonable:

| Sector   | 30/09/2023     | 31/12/2022     |
|--|----------------|----------------|
|  | MM\$           | MM\$           |
| Establecimientos financieros y de seguros                | 244.004        | 275.783        |
| Otras Industrias manufactureras                          | 5.519          | 6.478          |
| Comercio al por menor, restaurantes y hoteles            | 3.951          | 3.452          |
| Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas        | 501            | 620            |
| Agricultura y ganadería excepto fruticultura             | 1.082          | 115            |
| Electricidad, gas y agua                                 | 9.452          | 5.080          |
| Comercio al por mayor                                    | 56             | -              |
| Comunicaciones   | 419            | 338            |
| Industria de productos químicos y derivados del petróleo | 379            | 4.545          |
| Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco    | -              | 26             |
| Explotación de minas y canteras                          | 932            | -              |
| Producción de petróleo crudo y gas natural               | -              | 39             |
|  | <u>266.295</u> | <u>296.476</u> |

#### Riesgo Operacional

Se define al riesgo operacional a aquel relacionado a resultados adversos, que resulten de fallas en procesos internos, sistemas, factores humanos o eventos externos que impacten en los procesos o sistemas de la firma. El riesgo operacional incluye el riesgo de cumplimiento, conducta, el riesgo legal y modelos. Este riesgo es inherente a las actividades de la firma y puede manifestarse de distintas formas, incluyendo actos fraudulentos, interrupciones de los negocios, ataques de seguridad cibernética, comportamiento inadecuado de los empleados, incumplimiento a las regulaciones y leyes aplicables, o incumplimiento por parte de los proveedores con los acuerdos establecidos.

El objetivo del proceso de gestión de riesgo operacional es de mantener este riesgo en niveles adecuados en base a la fortaleza financiera de la entidad, las características de sus negocios, los mercados, y el marco regulatorio en que opera.

El Banco sigue el lineamiento corporativo denominado modelo de "Tres Líneas de Defensa" que comprende:

- 1era Línea de Defensa (1LOD): Son los dueños de los riesgos, diseñan y ejecutan los controles; está conformado por las líneas de negocios, áreas de soporte y control, encargadas de la ejecución y el cumplimiento de la regulación y políticas internas, como así también, del diseño y ejecución de controles. El área de Control Management contribuye en actividades de control claves como Comité de Control, el análisis y reporte de eventos de riesgo operacional, entre otros.
- 2da Línea de Defensa (2LOD): Son quienes desarrollan y monitorean la ejecución del marco de administración de riesgos, comprendida por áreas independientes vinculadas a la evaluación de la gestión de Riesgos y Cumplimiento, siendo su principal función el diseño del marco de gestión riesgos y controles a la vez de proveer un monitoreo continuo respecto de su implementación.
- 3era Línea de Defensa (3LOD): ejecutado por Auditoría Interna, área que realiza pruebas y evaluaciones independientes de los procesos y controles.

El Banco cuenta con un marco para la gestión del Riesgo Operacional, de Conducta y Cumplimiento (“CCOR” por sus siglas en inglés), el cual está diseñado para promover un ambiente controlado y consta de los siguientes componentes: Gobierno, Identificación, Medición, Monitoreo y Pruebas, Gestión y Reporte.

Alineado a las políticas corporativas y regulación local, el Banco ha establecido un manual de Riesgo Operacional que provee un marco y estructura con relación a la gobernanza, evaluación, medición y reporte de dicho riesgo.

#### Continuidad de negocio

El Banco sigue la planificación y pruebas de contingencia de acuerdo con el modelo corporativo, incluyendo la documentación del análisis de impacto para el negocio (BIA), participación de gerentes en la revisión y aprobación de estos documentos, pruebas de continuidad del negocio, documentación de resultados y seguimiento a problemas identificados.

El Banco ha implementado un Manual de Resiliencia definido en base a pautas corporativas y dando cumplimiento a la normativa local, cuyo objetivo es servir de guía para que el negocio establezca expectativas e instrucciones para abordar los riesgos de resiliencia asociados con las funciones del negocio, para proporcionar continuidad a sus servicios comerciales y tecnológicos a niveles apropiados ante el impacto asociado a la empresa por escenarios de contingencia con el fin de minimizar el impacto financiero y/o en los servicios hacia clientes internos y externos en el caso de una interrupción del negocio o de tecnológica, manteniendo la reputación de la empresa y el cumplimiento de las obligaciones regulatorias y contractuales correspondientes.

#### Ciberseguridad y Cloud Computing

La gestión de seguridad de la información y ciberseguridad se adhiere a la estrategia corporativa, donde nuestro programa abarca el gobierno, las políticas, los procesos, las evaluaciones, los controles, las pruebas y los esfuerzos de entrenamiento, requeridos por los estándares de la industria y entidades reguladoras. Adicionalmente, nuestro programa ha adoptado los perfiles del sector financiero (Financial Sector Profiles, “FSP”), como guía para nuestras políticas de riesgo y seguridad. El “FSP” es un marco de controles derivado del marco de Ciberseguridad NIST, el cual está adaptado a la industria financiera mediante el aprovechamiento de otras directrices financieras globales y de mejores prácticas. A partir de nuestro programa se desprende la política “TCP-1 Technology controls policy”. Dicha política define 12 autoridades de dominio donde se establecen las bases para los controles tecnológicos con la finalidad de gestionar la seguridad de la información y la ciberseguridad, minimizando nuestra exposición a las ciber-amenazas, ciber-ataques y malas prácticas en términos de controles tecnológicos.

La organización denominada “Cybersecurity and Technology Controls” (CTC), es la responsable de gestionar la seguridad de la información y ciberseguridad, identificando riesgos asociados y promueve programas para la protección tecnológica de los recursos de información de nuestra firma.

Con relación a Cloud Computing, nuestra entidad por el momento no ha implementado externalizaciones en dicha modalidad, sin embargo, la actual estrategia de nuestra Organización está enfocada en acelerar la adopción de la nube pública en toda la firma. Actualmente, el enfoque se ha centrado en habilitar los productos de AWS para su uso en el corto y mediano plazo en toda la firma.

#### Administración de Proveedores

La gestión de proveedores es administrada por el área de Servicios Corporativos unidad a cargo de la actualización de su manual y procedimientos establecidos para dar cumplimiento a la gobernanza corporativa y regulación local con el fin de asegurar que todos los proveedores y en especial los de servicios considerados críticos o estratégicos cumplan con procedimientos detallados y verificables que permitan la Operación continua del negocio, velar por la confidencialidad de la información, procedimientos y controles que ayuden a minimizar los riesgos operacionales, prevenir eventuales incumplimientos regulatorios y verificar cumplimiento de la

continuidad del servicio de proveedores críticos. En relación a la Externalización de Servicios, existen procesos de control permanente de los proveedores además de los servicios prestados.

### **NOTA 30 – INFORMACION SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACION DE CAPITAL**

#### a) Gestión del Riesgo de Capital

El Banco debe mantener una razón mínima regulatoria de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por Riesgo de 8,625%, 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:

- i. se suman los bonos subordinados con tope del 50% del Capital Básico,
- ii. Se suman los instrumentos híbridos con un tope del 19% del Capital Básico, y
- iii. Se suma las provisiones voluntarias que el banco ha constituido, hasta por un monto equivalente al 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRC), neto de provisiones exigidas, computados con metodologías estandarizadas, o 0,625% de los APRC cuando se utilicen metodologías internas.
- iv. se deducen, el saldo de los activos correspondientes a goodwill o sobreprecios pagados y a inversiones en sociedades que no participen en la consolidación.
- v. se deducen los impuestos diferidos que no correspondan a diferencias temporales, es decir activos por impuestos diferidos respecto a pérdidas fiscales no utilizadas o créditos tributarios no utilizados.

Para la determinación de los activos ponderados por riesgos de crédito, 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 categorías de riesgo en base al tipo de activo y a la clasificación externa de la contraparte del activo. 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 financieros derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo en función de su equivalente de crédito, el cual es determinado en base a su valor justo, un factor de conversión sobre los valores nominales y la existencia o no de acuerdos de compensación bilateral que lo permita la normativa vigente, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o "equivalente de crédito") por tipo de contraparte. También se consideran por un "equivalente de crédito", para su ponderación, los créditos contingentes fuera de balance, si fuese el caso. En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito, definidas en la RAN 21-6.

Para la determinación del ratio de solvencia, se deben considerar también los activos ponderados por riesgo de mercado, , donde los distintos factores de riesgos asociados a las carteras de productos del Banco son cuantificados a partir de las distintas metodologías definidas por la CMF en el Capítulo 21-7 de la RAN, en tanto que para la determinación del consumo por Riesgo Operacional se utiliza la metodología estandarizada entregada por la CMF en el Capítulo 21-8 de la RAN, la cual se basa en los resultados promedios de los últimos tres años, separados por componentes.

El Informe de Adecuación de Patrimonio Efectivo (IAPE) se envía al regulador a fines de abril de de cada año, el cual forma parte del proceso interno de ICAAP.

En forma interna, la Gerencia del Banco mide su nivel de suficiencia de capital teniendo en cuenta los consumos de riesgo de mercado, crédito, operacional, libro de banca, concentración y ejercicios de tensión realizados mensualmente a los componentes de crédito, medido a partir del valor razonable positivo de la cartera de derivados, y ejercicio de tensiriesgo mercado.

Para efectos de gestión interna de capital, el Banco ha definido una Política de Administración de Capital cuyos principales aspectos a considerar son:

- En todo momento se debe cumplir con un índice de solvencia superior a 15%, tanto en escenario base como estresado.
- Anualmente se realiza el ejercicio de análisis de solvencia del Banco (ICAAP), el cual se proyecta los balances y resultados del Banco a partir de lo saldos presentados y aprobados en la planificación estratégica definida para los próximos 3 años.

El 1 de marzo de 2020, entraron en vigencia las normas emitidas por la CMF sobre la implementación gradual de Basilea III en Chile. Estas disposiciones establecen, progresivamente, aumentar los requerimientos de solvencia a los bancos en Chile de acuerdo a los estándares internacionales de Basilea III. La nueva regulación contempla a partir del 1 de marzo de 2021 la medición de solvencia teniendo en consideración los riesgos de crédito, mercado y operacional para la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) y para su cálculo, la CMF ha establecido en su regulación el uso de distintas metodologías (estándar o internas).

El nuevo Índice de Adecuación de Capital (IAC) considera una base mínima de 8%, para lo cual el Patrimonio Efectivo podrá estar constituido por al menos, un 4,5% de capital básico, un máximo de 1,5% de instrumentos híbridos y un máximo de 2% de bonos subordinados.

Sobre el requerimiento básico se exigirá un patrimonio básico adicional de 2,5% de los APR, denominado colchón de conservación y otro colchón de un máximo de 2,5%, a definir por el Banco Central de Chile, en base a efectos económicos contracíclicos. De estos, al cierre de marzo 2021, sólo aplica el colchón de conservación por 0,625% de acuerdo a lo dispuesto en las Normas Transitorias emitidas por la CMF.

El período de implementación del conjunto de requerimientos para converger al estándar de Basilea III es de 4 años, terminados el 1 de marzo del 2024.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo son:

| Activos totales, activos ponderados por riesgo y componente de patrimonio efectivo según Basilea III | Nota | Consolidado                | Consolidado                | Consolidado               | Consolidado               |
|--|------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
|  |      | Global<br>30-09-23<br>MM\$ | Global<br>31-12-22<br>MM\$ | Local<br>30-09-23<br>MM\$ | Local<br>31-12-22<br>MM\$ |
| Activos totales según el estado de situación financiera  |      | 1.725.437                  | 3.595.555                  | 1.725.437                 | 3.595.555                 |
| Inversiones en filiales que no se consolidan   |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Activos descontados de capital regulatorio, distinto al ítem 2                                       |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Equivalente de crédito   |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Créditos contingentes  |      | 87.630                     | 15.679                     | 87.630                    | 15.679                    |
| Activos que se generan para la intermediación de instrumentos financieros                            |      |                            | -                          |                           | -                         |
| <i>Activo total para fines regulatorios</i>  |      | <u>1.813.067</u>           | <u>3.611.234</u>           | <u>1.813.067</u>          | <u>3.611.234</u>          |
| Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estandar                       |      | 242.573                    | 185.005                    | 242.573                   | 185.005                   |
| Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología interna                        |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Activos ponderados por riesgo de mercado   |      | 391.680                    | 457.669                    | 391.680                   | 457.669                   |
| Activos ponderados por riesgo operacional  |      | 400.164                    | 442.894                    | 400.164                   | 442.894                   |
| <i>Activos ponderados por riesgo (APR)</i>   |      | <u>1.034.417</u>           | <u>1.085.568</u>           | <u>1.034.417</u>          | <u>1.085.568</u>          |
| <i>Activos ponderados por riesgo, luego de aplicación del output floor</i>                           |      | 1.034.417                  | 1.085.568                  | 1.034.417                 | 1.085.568                 |
| Patrimonio de los propietarios   |      | 437.485                    | 380.133                    | 437.485                   | 380.133                   |
| Interes no controlador   |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Goodwill   |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| Exceso de inversiones minoritarias   |      | -                          | -                          | -                         | -                         |
| <i>Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</i>  |      | <u>437.485</u>             | <u>380.133</u>             | <u>437.485</u>            | <u>380.133</u>            |

|   |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2                        | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>   | 437.485 | 380.133 | 437.485 | 380.133 |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)            | -       | -       | -       | -       |
| Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)                               | -       | -       | -       | -       |
| Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)                               | -       | -       | -       | -       |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)                | -       | -       | -       | -       |
| Descuentos aplicados al AT1   | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>  | 437.485 | 380.133 | 437.485 | 380.133 |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)                       | -       | -       | -       | -       |
| Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)  | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>   | 437.485 | 380.133 | 437.485 | 380.133 |
| Descuentos aplicados al T2  | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital nivel 2 (T2)</b>   | 437.485 | 380.133 | 437.485 | 380.133 |
| <b>Patrimonio efectivo</b>  | 437.485 | 380.133 | 437.485 | 380.133 |
| <b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación</b>      | 2.191   | 4.752   | 2.191   | 4.752   |
| <b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico</b>       | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos</b>   | -       | -       | -       | -       |
| <b>Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo</b> | -       | -       | -       | -       |

A continuación, se presentan los Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea II al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III   | Nota | Consolidado        | Consolidado        | Consolidado       | Consolidado       |
|--|------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|  |      | Global<br>30-09-23 | Global<br>31-12-22 | Local<br>30-09-23 | Local<br>31-12-22 |
|  |      | %                  | %                  | %                 | %                 |
| <b>Indicador de apalancamiento</b>   |      |                    |                    |                   |                   |
| Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos   |      | 24,96              | 10,98              | 24,96             | 10,98             |
| <b>Indicador de capital básico</b>   |      |                    |                    |                   |                   |
| Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos   |      | 42,29              | 35,23              | 42,2              | 35,02             |
| Déficit de colchones de capital  |      | -                  | -                  | -                 | -                 |
| <b>Indicador de capital nivel 1</b>  |      |                    |                    |                   |                   |
| Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos  |      | 42,29              | 35,23              | 42,29             | 35,02             |
| <b>Indicador de patrimonio efectivo</b>  |      |                    |                    |                   |                   |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos  |      | 8,00               | 8,00               | 8,00              | 8,00              |
| Indicador de patrimonio efectivos que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase                               |      | N.A.               | N.A.               | N.A.              | N.A.              |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico |      | 1,25               | 1,25               | 1,25              | 1,25              |
| <b>Calificación de solvencia</b>   |      | A                  | A                  | A                 | A                 |
| <b>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</b>   |      |                    |                    |                   |                   |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC  |      | -                  | -                  | -                 | -                 |
| Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico  |      | -                  | -                  | -                 | -                 |
| Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico  |      | -                  | -                  | -                 | -                 |
| Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APRC               |      | -                  | -                  | -                 | -                 |

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos ponderados por riesgo de crédito se componen:

|  | Activos<br>Consolidados | Activos<br>ponderados(APR) |
|--|-------------------------|----------------------------|
|  | 30/09/2023              | 30/09/2023                 |
|  | MM\$                    | MM\$                       |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 1.062.605               | 7.833                      |
| Operaciones con liquidación en curso   | 238.891                 | 92.158                     |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados  |                         |                            |
| Contratos de derivados financieros   | 266.295                 | 87.384                     |
| Instrumentos financieros de deuda  | 107.871                 | -                          |
| Otros  | -                       | -                          |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                       | -                          |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | -                       | -                          |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                |                         |                            |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                       | -                          |
| Otros  | -                       | -                          |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                       | -                          |
| Activos financieros a costo amortizado   |                         |                            |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | -                       | -                          |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                       | -                          |
| Adeudado por bancos  | -                       | -                          |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   | 30.791                  | 30.791                     |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda  | -                       | -                          |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   | -                       | -                          |
| Inversiones en sociedades  | 972                     | 972                        |
| Activos intangibles  | -                       | -                          |
| Activos fijos  | 671                     | 671                        |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento   | 4.538                   | 4.538                      |
| Impuestos corrientes   | 7.150                   | -                          |
| Impuestos diferidos  | 4.136                   | 10.341                     |
| Otros activos  | 1.517                   | 1.258                      |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta   | -                       | -                          |
| Total  | <u>1.725.437</u>        | <u>235.946</u>             |
| Activos fuera de balance   | <u>87.630</u>           | <u>6.627</u>               |
| Total  | <u><u>1.813.067</u></u> | <u><u>242.573</u></u>      |

|  | Activos<br>Consolidados | Activos<br>ponderados(APR) |
|--|-------------------------|----------------------------|
|  | 31/12/2022              | 31/12/2022                 |
|  | MM\$                    | MM\$                       |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 2.885.603               | 10.421                     |
| Operaciones con liquidación en curso   | 266.875                 | 62.123                     |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados  |                         |                            |
| Contratos de derivados financieros   | 296.137                 | 73.209                     |
| Instrumentos financieros de deuda  | 116.406                 | -                          |
| Otros  | -                       | -                          |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                       | -                          |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | -                       | -                          |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                |                         |                            |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                       | -                          |
| Otros  | -                       | -                          |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                       | -                          |
| Activos financieros a costo amortizado   |                         |                            |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | -                       | -                          |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                       | -                          |
| Adeudado por bancos  | -                       | -                          |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   | 10.491                  | 10.446                     |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda  | -                       | -                          |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   | -                       | -                          |
| Inversiones en sociedades  | 972                     | 972                        |
| Activos intangibles  | -                       | -                          |
| Activos fijos  | 745                     | 745                        |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento   | 4.825                   | 4.825                      |
| Impuestos corrientes   | -                       | -                          |
| Impuestos diferidos  | 5.332                   | 13.330                     |
| Otros activos  | 8.169                   | 8.004                      |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta   | -                       | -                          |
| Total  | <u>3.595.555</u>        | <u>184.075</u>             |
| Activos fuera de balance   | <u>15.679</u>           | <u>930</u>                 |
| <b>Total</b>   | <u><u>3.611.234</u></u> | <u><u>185.005</u></u>      |

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos ponderados por riesgo de mercado se componen:

| Activos Ponderados por Riesgo de Mercado | <u>30/09/2023</u>     | <u>31/12/2022</u>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | MM\$                  | MM\$                  |
| PNP                                      | 10.886                | 13.305                |
| Ajuste vertical                          | 10.519                | 10.089                |
| Ajuste horizontal                        | 8.500                 | 9.766                 |
| Riesgo de tasa de interés                | 29.907                | 33.160                |
| Riesgo de tipo de cambio                 | 1.428                 | 3.453                 |
| Total riesgo de mercado                  | <u>31.335</u>         | <u>36.613</u>         |
| APR de Mercado                           | <u><u>391.680</u></u> | <u><u>457.669</u></u> |

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos ponderados por riesgo operacional se componen:

| Activos Ponderados por Riesgo Operacional | <u>30/09/2023</u>     | <u>31/12/2022</u>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | MM\$                  | MM\$                  |
| ILDC                                      | 23.660                | 32.493                |
| FC  | 230.331               | 251.048               |
| SC  | 12.785                | 11.721                |
| BI  | 266.776               | 295.262               |
| BIC                                       | 32.013                | 35.431                |
| ORC                                       | <u>32.013</u>         | <u>35.431</u>         |
| APR de Riesgo Operacional                 | <u><u>400.164</u></u> | <u><u>442.894</u></u> |

Los activos ponderados por riesgo se presentan considerando el escenario base, no el estresado.



**NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no se han registrado hechos posteriores que afecten la presentación de estos Estados Financieros del Banco.

Rodrigo Delfin A.  
Gerente Control Financiero

Jorge Hayler L.  
Gerente General