

JP MORGAN CHASE BANK, N.A.

Estados financieros intermedios

Al 30 de Septiembre de 2024

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 2024

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	19
NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	20
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	30/09/2024	31/12/2023
		MM\$	MM\$
ACTIVOS		(No auditado)	
Efectivo y depósitos en bancos	6	397.257	641.516
Operaciones con liquidación en curso	6	149.703	58.577
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	7	224.600	209.995
Instrumentos financieros de deuda	7	344.602	72.486
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	8.306	32.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	975	972
Activos intangibles		-	-
Activos fijos	10	1.708	842
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	3.903	4.327
Impuestos corrientes	12	8.972	8.726
Impuestos diferidos	12	3.940	4.031
Otros activos	13	8.419	2.410
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		-	-
TOTAL ACTIVOS		1.152.385	1.036.360

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

	Notas	30/09/2024	31/12/2023
		MM\$	MM\$
PASIVOS		(No auditado)	
Operaciones con liquidación en curso	6	144.655	59.381
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Contratos de derivados financieros	7	294.229	261.570
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	137.754	248.821
Depósitos y otras captaciones a plazo	14	71.105	-
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	4.097	4.683
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		-	-
Provisiones por contingencias	15	10.932	10.576
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	16	128	179
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	989	127
Otros pasivos	17	1.637	1.905
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta		-	-
TOTAL PASIVOS		665.526	587.242
PATRIMONIO			
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	416.213	347.228
Utilidad (pérdida) del ejercicio	18	37.741	68.985
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	-	-
TOTAL PATRIMONIO		486.859	449.118
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1.152.385	1.036.360

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	
		30/09/2024	30/09/2023	01/07/2024 y 30/09/2024	01/07/2023 y 30/09/2023
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	19	25.241	130.131	7.674	21.248
Gastos por intereses	19	(6.166)	(40.776)	(1.956)	(4.812)
Ingreso neto por intereses		19.075	89.355	5.718	16.436
Ingresos por reajustes	20	112	153	32	22
Gastos por reajustes	20	-	-	-	-
Ingreso neto por reajustes		112	153	32	22
Ingresos por comisiones	21	11.662	8.861	3.882	2.717
Gastos por comisiones	21	(1.477)	(1.290)	(607)	(440)
Ingreso neto por comisiones		10.185	7.571	3.275	2.277
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	22	24.749	(123.053)	7.418	26.488
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	10.145	119.039	3.140	(6.760)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	22	-	-	-	-
Otro resultado financiero	22	(103)	(109)	(27)	(55)
Resultado financiero neto		34.791	(4.123)	10.531	19.673
Resultado por inversiones en sociedades		33	13	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Otros ingresos operacionales		804	659	289	447
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		65.000	93.628	19.845	37.855
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(14.021)	(14.108)	(4.640)	(4.748)
Gastos de administración	24	(3.672)	(2.968)	(1.189)	(925)
Depreciación y amortización		(1.246)	(1.041)	(477)	(361)
Deterioro de activos no financieros		-	-	-	-
Otros gastos operacionales		(863)	(1.856)	(279)	(722)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(19.802)	(19.973)	(6.585)	(6.756)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		45.198	73.655	13.260	32.099
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	8	(134)	(401)	171	(141)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	8	51	3	(33)	14
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	-	-	-	-
RESULTADO OPERACIONAL		45.115	73.257	13.398	31.972

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	
		30/09/2024	30/09/2023	01/07/2024 y 30/09/2024	01/07/2023 y 30/09/2023
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		45.115	73.257	13.398	31.972
Impuesto a la renta	12	(7.374)	(15.905)	(1.513)	(8.477)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		37.741	57.352	11.885	23.495
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		37.741	57.352	11.885	23.495
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)		37.741	57.352	11.885	23.495
Atribuible a:					
Propietarios del banco	18	37.741	57.352	11.885	23.495
Interés no controlador	18	-	-	-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	18	37.741	57.352	11.885	23.495
Utilidad diluida	18	37.741	57.352	11.885	23.495

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	
	30/09/2024	30/09/2023	01/07/2024 y 30/09/2024	01/07/2023 y 30/09/2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)	37.741	57.352	11.885	23.495
Otro resultado integral del ejercicio de:				
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	-	-	-	-
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	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-	-	-	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	-	-	-	-
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	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUES DE IMPUESTOS	-	-	-	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	<u>37.741</u>	<u>57.352</u>	<u>11.885</u>	<u>23.495</u>
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	37.741	57.352	11.885	23.495
Atribuible a:				
Propietarios del banco	37.741	57.352	11.885	23.495
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 Integral acumulado	Utilidades Acumuladas y Utilidad del ejercicio	Total	Interes no Controlador	Total Patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023:	32.511	394	-	416.213	449.118	-	449.118
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	32.511	394	-	416.213	449.118	-	449.118
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	-	-	-	416.213	449.118	-	449.118
Utilidad del período al 30 de septiembre de 2024	-	-	-	37.741	37.741	-	37.741
Otro resultado integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del período	-	-	-	37.741	37.741	-	37.741
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	<u>32.511</u>	<u>394</u>	<u>-</u>	<u>453.954</u>	<u>486.859</u>	<u>-</u>	<u>486.859</u>
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>47.485</u>

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

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

	Notas	30/09/2024	30/09/2023
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		(No auditado)	(No auditado)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL EJERCICIO		37.471	57.352
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de Efectivo:			
Provisiones		5.707	8.548
Impuesto a la renta diferido		-	-
Depreciación		1.246	1.032
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados		(254.062)	(66.684)
Activos y pasivos financieros a costo amortizado		(15.936)	(1.817.847)
Otros		(10.591)	(8.284)
Total flujos netos originados por actividades de la operación		(235.895)	(1.825.883)
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
- adquisiciones de inversiones en sociedades		(3)	-
- enajenaciones de inversiones en sociedades		-	-
- dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
- adquisiciones de activos fijos		(1.688)	(671)
- enajenaciones de activos fijos		-	-
- adquisiciones de activos intangibles		-	-
- enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(1.691)	(671)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
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		(821)	(370)
- 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		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(821)	(370)

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

Notas	30/09/2024	30/09/2023
	MM\$	MM\$
	(No auditado)	(No auditado)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	(238.407)	(1.826.924)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	640.712	2.887.682
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	402.305	1.060.758

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 2024

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 24 de octubre de 2024 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 International Accounting Standards Board.

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, los cuales se detallan a continuación:

- CLP/USD: 878,75
- CLP/EUR: 999,28

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 nacionales 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 arrendamiento 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, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, 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 reubicarlos 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 26, 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 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.

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.

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.

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
<p>Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.</p>	01/01/2025
<p>Modificación a NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros. Publicada en mayo de 2024, está modificación busca:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo; • aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI); • agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); y 	01/01/2026

- realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI).

NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros, con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados. Los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:

- la estructura del estado de resultados;
- revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y
- Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.

01/01/2027

NIIF 19 subsidiarias que no son de interés público: Revelaciones. Esta nueva norma funciona junto con otras Normas de Contabilidad NIIF. Una subsidiaria elegible aplica los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF, excepto los requisitos de divulgación, y en su lugar aplica los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19. Los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19 equilibran las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de las subsidiarias elegibles con ahorros de costos para los preparadores. La NIIF 19 es una norma voluntaria para subsidiarias elegibles.

01/01/2027

Una filial es elegible si:

- no tiene responsabilidad pública; y
- tiene una matriz última o intermedia que produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF.

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 intermedios 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 2024			Al 30 de septiembre de 2023		
	Banca de Inversión	Otros	Total	Banca de Inversión	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PARTIDAS						
Ingresos por intereses	25.241	-	25.241	130.131	-	130.131
Gastos por intereses	(6.166)	-	(6.166)	(40.776)	-	(40.776)
Ingreso neto por intereses	19.075	-	19.075	89.355	-	89.355
Ingresos por reajustes	112	-	112	153	-	153
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-	-
Ingreso neto por reajustes	112	-	112	153	-	153
Ingresos por comisiones	11.662	-	11.662	8.861	-	8.861
Gastos por comisiones	(1.477)	-	(1.477)	(1.290)	-	(1.290)
Ingreso neto por comisiones	10.185	-	10.185	7.571	-	7.571
Resultado financiero por:						
Activos y pasivos financieros para negociar	24.749	-	24.749	(123.053)	-	(123.053)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	10.145	-	10.145	119.039	-	119.039
Otro resultado financiero	(103)	-	(103)	109	-	109
Resultado financiero neto	34.791	-	34.791	(4.123)	-	(4.123)
Resultado por inversiones en sociedades	33	-	33	13	-	13
Otros ingresos operacionales	804	-	804	659	-	659
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	65.000	-	65.000	93.628	-	93.628
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(14.021)	-	(14.021)	(14.108)	-	(14.108)
Gastos de administración	(3.668)	(4)	(3.672)	(2.973)	(4)	(2.977)
Depreciación y amortización	(1.246)	-	(1.246)	(1.031)	(1)	(1.032)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(863)	-	(863)	(1.856)	-	(1.856)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(19.798)	(4)	(19.802)	(19.968)	(5)	(19.973)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	45.202	(4)	45.198	73.660	(5)	73.655
Gasto de pérdidas crediticias por:						
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	(134)	-	(134)	(401)	-	(401)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	51	-	51	3	-	3
RESULTADO OPERACIONAL	45.119	(4)	45.115	73.262	(5)	73.257
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	45.119	(4)	45.115	73.262	(5)	73.257
Impuesto a la renta	(7.374)	-	(7.374)	(15.905)	-	(15.905)
UTILIDAD DEL PERÍODO	37.745	(4)	37.741	57.357	(5)	57.352

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Notas	30/09/2024	31/12/2023
		MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo		-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)		377.234	635.051
Depósitos en Bancos Centrales del exterior		-	-
Depósitos en bancos del país		314	13
Depósitos en bancos del exterior		19.709	6.452
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos		397.257	641.516
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)		5.048	(804)
Otros equivalentes de efectivo		-	-
Total efectivo y equivalente de efectivo		402.305	640.712

(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 o 24 horas. Estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

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

	Notas	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
		MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)		-	-
Transferencias de fondos en curso cámara de compensación		9.337	-
Transferencia de fondos en curso por recibir		<u>140.367</u>	<u>58.577</u>
Subtotal – activos		<u>149.704</u>	<u>58.577</u>
Pasivos			
Transferencias de fondos en curso cámara de compensación		(12.884)	-
Transferencia de fondos en curso por entregar		<u>(131.772)</u>	<u>(59.381)</u>
Subtotal - pasivos		<u>(144.656)</u>	<u>(59.381)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas		<u><u>5.048</u></u>	<u><u>(804)</u></u>

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

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, mantiene la siguiente cartera de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros (i)		
Forwards	55.297	52.356
Swaps	169.303	157.639
Opciones	-	-
Instrumentos Financieros de Deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	344.602	72.486
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>569.202</u>	<u>282.481</u>

(i) Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle de la cartera de contratos derivados financieros para negociación es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024										
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	560.544	1.346.499	427.761	14.526.573	258.645	-	-	17.120.022	55.297	63.628
Cross Currency Swaps	-	64	9.608	56.017	178.876.795	42.305.481	95.461.096	316.709.061	45.813	111.952
Interest Rate Swaps	15.000	247.371	1.410.571.104	1.410.419.019	278.937.605	1.041.084.949	4.141.275.046	8.282.550.094	123.490	117.090
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	575.544	1.593.934	1.411.008.473	1.425.001.609	458.073.045	1.083.390.430	4.236.736.142	8.616.379.177	224.600	292.670
Ajuste de valorización									-	1.559
Totales activo y pasivo									224.600	294.229

Al 31 de diciembre 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	361.884	1.298.040	498.788	711.514	25.521	27.925.814	-	30.821.561	52.356	40.381
Cross Currency Swaps	-	29.450.683	-	803.479	53.623.942	32.068.629	85.599.490	201.546.223	38.696	92.127
Interest Rate Swaps	260.000	-	80.651.763	682.577.675	794.756.433	445.628.314	504.999.851	2.508.874.036	118.943	127.209
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	621.884	30.748.723	81.150.551	684.092.668	848.405.896	505.622.757	590.599.341	2.741.241.820	209.995	259.717
Ajuste de valorización									-	1.853
Totales activo y pasivo									209.995	261.570

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

Al 30 de septiembre de 2024							
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	106.387	529.676	23.046	336.149	49.083	73.946	1.256.062
Egresos de Flujos	(115.865)	(558.997)	(49.432)	(523.333)	(127.584)	(152.453)	(1.606.850)
Flujo neto	<u>(9.478)</u>	<u>(29.321)</u>	<u>(26.386)</u>	<u>(187.184)</u>	<u>(78.501)</u>	<u>(14.678)</u>	<u>(350.788)</u>

Al 31 de diciembre 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	94.676	579.103	44.152	436.677	66.695	135.506	1.425.641
Egresos de Flujos	(95.955)	(604.959)	(89.920)	(681.050)	(129.961)	(155.264)	(1.834.987)
Flujo neto	<u>(1.279)</u>	<u>(25.856)</u>	<u>(45.768)</u>	<u>(244.373)</u>	<u>(63.266)</u>	<u>(19.758)</u>	<u>(409.346)</u>

- (i) Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre 2023, el detalle de la cartera de instrumentos financieros de deuda para negociación es el siguiente:

	Notas	30/09/2024	31/12/2023
		MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		663	648
Instrumentos de la Tesorería General de la República		343.939	71.838
Total instrumentos de negociación		<u>344.602</u>	<u>72.486</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 2024							
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 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
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	663	663
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	-	26.873	12.133	159.265	145.668	343.939
	-	-	26.873	12.133	159.265	146.331	344.602
Al 31 de diciembre de 2023							
A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 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
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	648	648
Instrumentos de la Tesorería General de la República	1.341	-	12.344	28.919	1.750	27.484	71.838
	1.341	-	12.344	28.919	1.750	28.132	72.486

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición y los saldos al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de activos financieros a costo amortizado, son los siguientes:

Notas	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
<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	8.452	32.490
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	(146)	(12)
Provisiones de colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones de colocaciones de consumo	-	-
Subtotal	<u>8.306</u>	<u>32.478</u>
Totales Activos Financiero a costo amortizado	<u><u>8.306</u></u>	<u><u>32.478</u></u>

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

Al 30 de septiembre de 2024

	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	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	8.306
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	8.306
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	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	8.306

Al 31 de diciembre de 2023

	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	32.490	-	-	-	-	-	32.490
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	32.490	-	-	-	-	-	32.490
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	32.490	-	-	-	-	-	32.490

Al 31 de diciembre 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	(12)	-	-	-	-	-	(12)	-	32.478
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(12)	-	-	-	-	-	(12)	-	32.478
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	(12)	-	-	-	-	-	(12)	-	32.478

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

Al 30 de septiembre de 2024	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones							Total MM\$
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento			
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal 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	96.543	-	-	-	-	-	96.543	
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	
	<u>96.543</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96.543</u>	

Al 30 de septiembre de 2024	Provisiones Constituidas							Exposición neta de créditos contingentes MM\$
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera Incumplimiento		Total MM\$	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal 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	(128)	-	-	-	-	(128)	96.415	
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	
	<u>(128)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(128)</u>	<u>96.415</u>	

Al 31 de diciembre de 2023	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	57.539	-	-	-	-	-	57.539	
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	
	<u>57.539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57.539</u>	

Al 31 de diciembre de 2023	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\$			
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	(59)	-	-	-	-	(59)	57.480	
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	
	<u>(59)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(59)</u>	<u>57.480</u>	

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

	Activos Financieros antes de provisiones						
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Al 30 de septiembre de 2024	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	8.452	-	-	-	-	-	8.452
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	8.452	-	-	-	-	-	8.452
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	8.452	-	-	-	-	-	8.452

	Provisiones Constituidas									Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Total	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 30 de septiembre de 2024	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	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	(146)	8.306
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	(146)	8.306
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	(146)	-	-	-	-	-	(146)	-	(146)	8.306

	Activos Financieros antes de provisiones							Total MM\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestandar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación			
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$		
Al 31 de diciembre de 2023								
Adeudado por bancos								
0 días	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales								
0 días	32.490	-	-	-	-	-	32.490	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	32.490	-	-	-	-	-	32.490	
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	32.490	-	-	-	-	-	32.490	

	Provisiones Constituidas									Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Total	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	Individual MM\$	Grupal MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 31 de diciembre de 2023										
Adeudado por bancos										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales										
0 días	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	32.478
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	32.478
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	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	32.478

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

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 30 de septiembre de 2024	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	En el país MM\$	En el exterior MM\$	Total MM\$	En el país MM\$	En el exterior MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos						
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	133	-	133	-	-	-
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	8.316	-	8.316	(146)	-	(146)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	-	-	-	-	-	-
Transporte y almacenamiento	-	-	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-	-	-
Servicios financieros	-	-	-	-	-	-
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios Sociales y otros servicios comunales	-	-	-	-	-	-
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	96.543	-	96.543	-	-	-
	<u>104.992</u>	<u>-</u>	<u>104.992</u>	<u>(146)</u>	<u>-</u>	<u>(146)</u>

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 31 de diciembre de 2023	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	En el país MM\$	En el exterior MM\$	Total MM\$	En el país MM\$	En el exterior MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-
Agricultura y ganadería	-	-	-	-	-	-
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	10	-	10	(1)	-	(1)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	14.840	-	14.840	(5)	-	(5)
Transporte y almacenamiento	-	-	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-	-	-
Servicios financieros	17.640	-	17.640	(6)	-	(6)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	-	-	-	-	-	-
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	57.539	-	57.539	(59)	-	(59)
	<u>90.029</u>	<u>-</u>	<u>90.029</u>	<u>(71)</u>	<u>-</u>	<u>(71)</u>

NOTA 9 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

El Estado de Situación Financiera Intermedio del Banco presenta inversiones en sociedades por MM\$ al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, según el siguiente detalle:

	Al 30 de septiembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	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	70	2,38	67
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC	6,70	833	6,70	833
Total inversiones en sociedades		<u>975</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 2024			
	Saldo inicial	Altas	Bajas	Saldo final
	N°	N°	N°	N°
Transbank	10	-	-	10
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores	61	-	-	61
ComBanc	230	3	-	233
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC	667	-	-	667
Total	<u>968</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>971</u>

Movimiento de acciones	Al 31 de diciembre 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>

NOTA 10 – ACTIVOS FIJOS

La composición de los rubros al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Equipos MM\$	Otros MM\$	Trabajos en curso/proceso MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2024	2.339	752	320	3.411
Activo Fijo				
Adiciones	790	20	409	1.219
Retiros/Bajas	719	-	(719)	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>3.848</u>	<u>772</u>	<u>10</u>	<u>4.630</u>
Depreciación acumulada	(1.914)	(655)	-	(2.569)
Depreciación ejercicio	(333)	(20)	-	(353)
Reverso por bajas	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>(2.247)</u>	<u>(675)</u>	<u>-</u>	<u>(2.922)</u>
Saldos al 30 de septiembre de 2024	<u>1.601</u>	<u>97</u>	<u>10</u>	<u>1.708</u>
	Equipos MM\$	Otros MM\$	Trabajos en curso/proceso MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	2.137	648	206	2.991
Activo Fijo				
Adiciones	202	91	129	422
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	15	(15)	-
Subtotal	<u>2.339</u>	<u>754</u>	<u>320</u>	<u>3.413</u>
Depreciación acumulada	(1.663)	(583)	-	(2.246)
Depreciación ejercicio	(251)	(74)	-	(325)
Reverso por bajas	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Subtotal	<u>(1.914)</u>	<u>(657)</u>	<u>-</u>	<u>(2.571)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>425</u>	<u>97</u>	<u>320</u>	<u>842</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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024						
Años de vida útil	Vida útil remanente	Saldo inicial neto MM\$	Altas (Bajas) MM\$	Depreciación del ejercicio MM\$	Saldo final neto MM\$	
Oficinas	5	4	4.251	469	(881)	3.839
Impresoras	1	1	76	-	(12)	64
Total			<u>4.327</u>	<u>469</u>	<u>(893)</u>	<u>3.903</u>

Al 31 de diciembre de 2023						
Años de vida útil	Vida útil remanente	Saldo inicial neto MM\$	Altas (Bajas) MM\$	Depreciación del ejercicio MM\$	Saldo final Neto MM\$	
Oficinas	5	5	4.814	472	(1.035)	4.251
Impresoras	1	1	11	87	(22)	76
Total			<u>4.825</u>	<u>559</u>	<u>(1.057)</u>	<u>4.327</u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por arrendamiento financiero son las siguientes:

	30/09/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	4.097	4.683
	<u>4.097</u>	<u>4.683</u>

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

	30/09/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Saldos al 1 de enero	4.683	4.871
Altas por nuevos contratos	-	83
Bajas por terminación anticipada	-	-
Ingreso (gasto) por intereses	105	178
Reajustes	130	219
Pagos de capital	(821)	(668)
Saldos	<u>4.097</u>	<u>4.683</u>

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 2024 por MM\$ (activo por MM\$ al 31 de diciembre de 2023). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por pagar, según se detalla a continuación:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta año actual	(7.059)	(16.767)
Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 40%	(4)	(4)
Impuesto a la renta del año anterior	-	-
Impuesto único Art 21, (gastos rechazados) tasa 35%	-	-
Pagos previsionales mensuales	5.397	25.431
Pagos previsionales del año anterior	-	-
Créditos gastos capacitación	-	40
Impuesto de Renta por Recuperar	10.638	26
Créditos retención art 74 bonos 104	-	-
Total activo (pasivo) por impuesto a la renta	<u>8.972</u>	<u>8.726</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 2024 y 31 de diciembre de 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto año corriente	(7.059)	(16.767)
Originación y reverso de diferencias temporarias	(954)	(1.428)
Impuesto Único Art. 21	(4)	(4)
Impuesto renta ejercicio anterior	643	855
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(7.374)</u>	<u>(17.344)</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 2024</u>	
	Tasa de Impuesto	Monto
	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto	27,00%	12.185
Diferencias permanentes netas	(9,22%)	(4.161)
Diferencias temporales netas	(1,44%)	(650)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>16,34%</u>	<u>7.374</u>

	Al 31 de diciembre de 2023	
	Tasa de Impuesto	Monto
	%	MM\$
Utilidad Antes de Impuesto	27,00%	23.310
Diferencias Permanentes Netas	(5.94%)	(5.131)
Diferencias Temporales Netas	(0,97%)	(835)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>20,09%</u>	<u>17.344</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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se compone por los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisión vacaciones	341	-	341	325	-	325
Provisión beneficios al personal	2.611	-	2.611	2.531	-	2.531
Instrumentos financieros derivados	421	-	421	500	-	500
Instrumentos financieros no derivados	-	(954)	(954)	143	(127)	16
Otros	567	(35)	532	532	-	532
	<u>3.940</u>	<u>(989)</u>	<u>2.951</u>	<u>4.031</u>	<u>(127)</u>	<u>3.904</u>

NOTA 13 – OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la composición de otros activos es la siguiente:

	Notas	30/09/2024	31/12/2023
		MM\$	MM\$
Garantias		6.246	-
Cuentas por cobrar		1.280	2.179
Impuestos por recuperar		131	149
Gastos pagados por anticipado		693	73
Operaciones pendientes		-	9
Otros activos		69	-
Total otros activos		<u>8.419</u>	<u>2.410</u>

NOTA 14 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado, es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
		MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista (i)	137.754	248.821
Depósitos y otras captaciones a plazo (ii)	71.105	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
	<u>208.859</u>	<u>248.821</u>

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas corrientes	137.165	248.232
Otras obligaciones a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	589	589
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	<u>137.754</u>	<u>248.821</u>

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	71.105	-
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
Total depósitos y otras captaciones a plazo	<u>71.105</u>	<u>-</u>

NOTA 15 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados (i)	10.932	10.576
Provisiones por juicios	-	-
Otras contingencias	-	-
Otras provisiones	-	-
Total provisiones por contingencias	<u>10.932</u>	<u>10.576</u>

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Beneficios a los empleados de corto plazo	4.784	5.763
Beneficios a los empleados de largo plazo	-	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones	6.148	4.813
Provisión otros beneficios al personal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	<u>10.932</u>	<u>10.576</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 obligación de beneficio a los empleados	Dividendos mínimos	Juicios y Litigios	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes	Otras provisiones por contingencia	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2024	10.576	-	-	-	-	10.576
Pagos realizados durante el período	(5.115)	-	-	-	-	(5.115)
Provisión del período	<u>5.471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.471</u>
Saldos al 30 de septiembre de 2024	<u>10.932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.932</u>
Saldos al 01 de enero de 2023	9.411	-	-	-	-	9.411
Pagos realizados durante el período	(8.307)	-	-	-	-	(8.307)
Provisión del período	<u>9.472</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.472</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>10.576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.576</u>

NOTA 16 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CREDITO

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de créditos contingentes (i)	128	59
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos hacia el exterior	-	-
Otras provisiones	-	120
Total provisiones especiales por riesgo de crédito	<u>128</u>	<u>179</u>

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
		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	128	59
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
	<u>128</u>	<u>59</u>

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	59	8
Constitución	69	118
Utilización	-	-
Liberación	-	(67)
Ajustes	-	-
Saldo final	<u>128</u>	<u>59</u>

NOTA 17 – OTROS PASIVOS

La composición de otros pasivos al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	-	-
Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	1.413	1.585
Cuentas por pagar a filiales bancarias	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Impuestos por pagar	98	212
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	-	-
Otros Pasivos	126	108
Total otros pasivos	<u>1.637</u>	<u>1.905</u>

NOTA 18 – PATRIMONIO

JP Morgan Chase Bank, N.A. 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>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
Capital Social	32.511	32.511
Reservas	394	394
Utilidades retenidas	416.213	347.228
Utilidad del Ejercicio	37.741	68.985
Total patrimonio	<u>486.859</u>	<u>449.118</u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco presenta un capital social de MM\$32.511, al ser una sucursal de JP Morgan Chase Bank N.A. el capital pagado no constituye acciones emitidas ni suscritas.

Nombre de accionista/Casa Matriz	N° de Acciones 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	30/09/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
a) Utilidad básica por acción/Casa Matriz	37.741	68.985
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales		
Número medio ponderado de acciones en circulación	-	-
Utilidad básica por acción	37.741	68.985
Utilidad básica por acciones operaciones continuas	37.741	68.985
b) Utilidad diluida por acción/Casa Matriz		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	37.741	68.985
Número medio ponderado de acciones en circulación	-	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Utilidad diluida por acción	37.741	68.985
Utilidad diluida por acciones operaciones conitnuas	37.741	68.985

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 2024 y 2023, el Banco presenta la siguiente composición de ingresos por intereses y reajustes:

	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</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	826	1.847
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	24.415	128.284
Gastos por intereses - Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3.594)	(4.178)
Depósitos y otras obligaciones a plazo	(2.572)	(36.598)
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>19.075</u>	<u>89.355</u>

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>			<u>30/09/2023</u>		
	Reajuste IPV	Reajuste IPC	Total	Reajuste IPV	Reajuste IPC	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros a Costo Amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros (i)	112	-	112	153	-	153
Total	<u>112</u>	<u>-</u>	<u>112</u>	<u>153</u>	<u>-</u>	<u>153</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>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</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	229	140
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	18	10
Comisiones por intermediación y manejo de valores	76	57
Otras comisiones ganadas	11.339	8.654
Total ingreso por comisiones	<u>11.662</u>	<u>8.861</u>
	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</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	(1.353)	(1.232)
Otras comisiones por servicios recibidos	(124)	(58)
Total gasto por comisiones	<u>(1.477)</u>	<u>(1.290)</u>

NOTA 22 – RESULTADO FINANCIERO NETO

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u>
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros		
Utilidad por valorización	330.448	555.082
Pérdida por valorización	(321.707)	(681.016)
Instrumentos financieros de deuda		
Utilidad por valorización	4.060	25
Pérdida por valorización	-	(1.382)
Utilidad por venta	5.549	1.473
Pérdida por venta	(3.144)	(1.928)
Ingresos por intereses	5.915	3.679
Ingresos por reajustes	3.627	1.014
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	10.145	119.039
Otro resultado financiero	(102)	(109)
Total Resultado Financiero Neto	<u>34.791</u>	<u>(4.123)</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 2024 y 2023, es el siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u>
	MM\$	MM\$
Beneficios a los empleados a corto plazo	12.221	11.245
Beneficios a los empleados a largo plazo	-	-
Beneficios a los empleados por término de contrato laboral	-	-
Gastos por pagos basados en acciones	1.256	2.329
Otros gastos de personal	544	534
Total de Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	<u>14.021</u>	<u>14.108</u>

NOTA 24 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u>
	MM\$	MM\$
<i>Gastos generales de administración</i>		
Gastos por contratos de arrendamiento financiero	38	12
Mantenimiento y reparación de activo fijo	385	287
Primas de seguro	3	2
Materiales de oficina	-	-
Gastos de informática y comunicaciones	1.152	649
Alumbrado, calefacción y otros servicios	223	225
Servicio de vigilancia y transporte de valores	31	32
Gastos de representación y desplazamiento del personal	397	304
Gastos judiciales y notariales	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por el auditor externo	101	84
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	17
Honorarios por informes técnicos	157	170
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	2	70
Otros gastos generales de administración	120	156
	2.609	2.008
<i>Servicios subcontratados</i>		
Procesamiento de datos	66	77
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-
Servicios externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	68	57
Otros servicios subcontratados	463	379
	597	513
<i>Gastos del directorio</i>		-
<i>Publicidad</i>	1	-
<i>Impuestos, contribuciones y otros cargos legales</i>	465	447
	466	2.968

NOTA 25 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

- a) Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	Tipo de parte relacionada			Total MM\$
	Entidad Matriz	Otra entidad	Personal clave	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 30 de septiembre de 2024				
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	16.840	1.990	-	18.830
Operaciones con liquidación en curso	-	25.473	-	25.473
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	126.180	-	-	126.180
Instrumentos financieros de deuda	-			
Activos financieros a costo amortizado	-			
Otros activos	59	482	-	541
Total Activos	143.079	27.945	-	171.024
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	-	16.187	-	16.187
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	68.288	-	-	68.288
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.805	47.732	-	52.537
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	71.105	-	71.105
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero	-	-	-	-
Otros pasivos	-	174	-	174
Total pasivos	73.093	135.198	-	208.291

Al 31 de diciembre de 2023	Tipo de parte relacionada			
	Entidad	Otra	Personal	Total
	Matriz	entidad	clave	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.204	3.176	-	6.380
Operaciones con liquidación en curso	-	249	-	249
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	101.349	-	-	101.349
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-
Otros activos	842	512	-	1.354
Total Activos	105.395	3.937	-	109.332
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	-	249	-	249
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	64.572	-	-	64.572
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	88.918	107.586	-	196.504
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamo de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento financiero	-	-	-	-
Otros pasivos	-	568	-	568
Total Pasivos	153.490	108.403	-	261.893

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

Por el periodo al 30 de septiembre de 2024	Tipo de parte relacionada			
	Entidad	Otra	Personal	Total
	Matriz	entidad	clave	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Ingresos por intereses	2.254	24	-	2.278
Ingresos por reajustes	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	3.542	7.857	-	11.399
Resultado financiero neto	45.436	(466)	-	44.970
Otros ingresos	-	128	-	128
Total ingresos	51.232	7.543	-	58.775
Gastos por intereses	-	4.384	-	4.384
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	-	4.384	-	4.384

Por el periodo al 30 de septiembre de 2023	Tipo de parte relacionada			Total
	Entidad	Otra	Personal	
	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	6.058	3.934	-	9.992
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	31.529	6.937	-	38.466

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

	30/09/2024	30/09/2023
	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	4.784	3.588
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	6.148	1.186
Pagos por otras obligaciones del personal	-	-
	10.932	4.774

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

	30/09/2024	30/09/2023
	Número de ejecutivos	Número de ejecutivos
Directores - Banco	-	-
Personal clave de la Gerencia del Banco:		
Gerencia General	1	1
Gerentes de Área	12	11
	13	12

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 2024				
	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\$
Activos					
Efectivo y depósitos en bancos	397.257	397.257	397.257	-	-
Operaciones con liquidaciones en curso	149.703	149.703	149.703	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	224.600	224.600	-	218.516	6.084
Instrumentos financieros de deuda	344.602	344.602	-	344.602	-
Activos financieros a costo amortizado	8.306	8.306	8.306	-	-
Inversiones en sociedades	975	975	975	-	-
Otros	1.280	1.280	1.280	-	-
Total Activos	1.126.723	1.126.723	557.521	563.118	6.084
Pasivos					
Operaciones con liquidación en curso	144.655	144.655	144.655	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	294.229	294.229	-	293.383	846
Otros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	137.754	137.754	137.754	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	71.105	71.105	71.105	-	-
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	4.097	4.097	4.097	-	-
Otros	1.413	1.413	1.413	-	-
Total Pasivos	653.253	653.253	359.024	293.383	846

Al 31 de diciembre 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\$
Activos					
Efectivo y depósitos en bancos	641.516	641.516	641.516	-	-
Operaciones con liquidaciones en curso	58.577	58.577	58.577	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	209.995	209.995	-	145.579	64.416
Instrumentos financieros de deuda	72.486	72.486	-	72.486	-
Activos financieros a costo amortizado	32.478	32.478	32.478	-	-
Inversiones en sociedades	972	972	972	-	-
Otros	2.179	2.179	2.179	-	-
Total Activo	1.018.203	1.018.203	735.722	218.065	64.416
Pasivos					
Operaciones con liquidación en curso	59.381	59.381	59.381	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	261.570	261.570	-	247.272	14.298
Otros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	248.821	248.821	248.821	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
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	4.683	4.683	4.683	-	-
Otros	1.585	1.585	1.585	-	-
Total Pasivo	576.040	576.040	314.470	247.272	14.298

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024							Total MM\$
	A la vista	Hasta	Entre	Entre	Entre	Entre	Más de	
	MM\$	1 mes MM\$	1 y 3 meses MM\$	3 y 12 meses MM\$	1 y 3 años MM\$	3 y 5 años MM\$	5 años MM\$	
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	397.257	-	-	-	-	-	-	397.257
Operaciones con liquidaciones en curso	149.703	-	-	-	-	-	-	149.703
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	3.174	20.740	14.474	40.212	51.250	24.438	70.312	224.600
Instrumentos financieros de deuda	-	-	26.873	12.133	159.265	146.331	-	344.602
Activos financieros a costo amortizado	8.306	-	-	-	-	-	-	8.306
Inversiones en sociedades	975	-	-	-	-	-	-	975
Otros	-	1.280	-	-	-	-	-	-
Toal Activo	559.415	22.020	41.347	52.345	210.515	170.769	70.312	1.126.723
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	144.655	-	-	-	-	-	-	144.655
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	22.684	16.030	7.095	27.203	134.609	26.552	60.056	294.229
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	137.754	-	-	-	-	-	-	137.754
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	71.105	-	-	-	-	-	71.105
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	4.097	-	-	-	-	-	-	4.097
Otros	-	1.413	-	-	-	-	-	1.413
Total Pasivo	309.190	88.548	7.095	27.203	134.609	26.552	60.056	653.253

Al 31 de diciembre de 2023

	A la vista	Hata 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	641.516	-	-	-	-	-	-	641.516
Operaciones con liquidaciones en curso	58.577	-	-	-	-	-	-	58.577
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	6.296	16.936	12.278	45.630	39.806	24.487	64.562	209.995
Instrumentos financieros de deuda	1.341	-	-	12.344	28.919	1.750	28.132	72.486
Activos financieros a costo amortizado	32.478	-	-	-	-	-	-	32.478
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	-	972
Otros	-	2.179	-	-	-	-	-	2.179
Total Activo	741.180	19.115	12.278	57.974	68.725	26.237	92.694	1.018.203
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	59.381	-	-	-	-	-	-	59.381
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	1.403	12.744	10.441	31.901	45.188	31.816	128.077	261.570
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	248.821	-	-	-	-	-	-	248.821
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4.683	-	-	-	-	-	-	4.683
Otros	-	1.585	-	-	-	-	-	1.585
Total Pasivo	314.288	14.329	10.441	31.901	45.188	31.816	128.077	576.040

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	Al 30 de septiembre de 2024						Total MM\$
	CLP MM\$	CLF MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	Otros MM\$	MXN MM\$	
<i>Activos Financieros</i>							
Efectivo y depósitos en bancos	377.536	-	17.731	1.920	-	70	397.257
Operaciones con liquidaciones en curso	56.692	-	93.011	-	-	-	149.703
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	224.600	-	-	-	-	-	224.600
Instrumentos financieros de deuda	344.602	-	-	-	-	-	344.602
Activos financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	8.306	-	-	-	8.306
Inversiones en sociedades	975	-	-	-	-	-	975
Otros	-	-	1.424	-	-	-	1.424
<i>Activos No Financieros</i>	25.518	-	-	-	-	-	25.518
Total Activo	1.029.923	-	120.472	1.920	-	70	1.152.385
<i>Pasivos Financieros</i>							
Operaciones con liquidación en curso	97.329	-	47.326	-	-	-	144.655
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	294.229	-	-	-	-	-	294.229
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	124.640	-	31.114	-	-	-	137.754
Depósitos y otras captaciones a plazo	71.105	-	-	-	-	-	71.105
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	4.097	-	-	-	-	-	4.097
Otros	1.413	-	-	-	-	-	1.413
<i>Pasivos No Financieros</i>	12.273	-	-	-	-	-	12.273
Total Pasivo	605.086	-	60.440	-	-	-	665.526
Brecha por Monedas	424.837	-	60.032	-	-	-	486.859

Al 31 de diciembre de 2023

	CLP	CLF	USD	EUR	JYP	MXN	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<i>Activos Financieros</i>							
Efectivo y depósitos en bancos	635.052	-	3.288	2.893	1	282	641.516
Operaciones con liquidaciones en curso	44.809	-	13.064	704	-	-	58.577
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	209.995	-	-	-	-	-	209.995
Instrumentos financieros de deuda	72.486	-	-	-	-	-	72.486
Activos financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.478	-	-	-	-	-	32.478
Inversiones en sociedades	972	-	-	-	-	-	972
Otros	-	-	1.424	-	-	-	1.424
<i>Activos No Financieros</i>	18.912	-	-	-	-	-	18.912
Total Activo	1.014.704	-	17.776	3.597	1	282	1.036.360
<i>Pasivos Financieros</i>							
Operaciones con liquidación en curso	14.907	-	44.474	-	-	-	59.381
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados							
Contratos de derivados financieros	261.570	-	-	-	-	-	261.570
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	158.570	-	90.251	-	-	-	248.821
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-
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	4.683	-	-	-	-	-	4.683
Otros	1.585	-	-	-	-	-	1.585
<i>Pasivos No Financieros</i>	11.075	-	-	-	-	-	11.075
Total Pasivo	452.390	-	134.725	-	-	-	587.115
Brecha por Monedas	562.314	-	(116.949)	3.597	1	282	449.245

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se presentan los siguientes cálculos del VaR:

	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
<i>Valor en riesgo 95%</i>		
Mínimo (durante el año)	971	1.012
Medio (durante el año)	1.594	2.271
Máximo (durante el año)	2.606	3.875
Último	1.515	1.424
<i>Valor en riesgo 99%</i>		
Mínimo (durante el año)	1.539	1.447
Medio (durante el año)	2.445	3.753
Máximo (durante el año)	3.983	6.707
Último	2.243	2.213

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 2024

	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\$
ACTIVO								
Efectivo y depósitos en bancos	397.257	-	-	-	-	-	-	397.257
Operaciones con liquidaciones en curso	81.432	60.149	-	-	-	-	-	141.581
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	3.280	632.074	23.755	336.139	49.091	73.948	137.775	1.256.062
Instrumentos financieros de deuda	172.301	172.301	-	-	-	-	-	344.602
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	104.995	-	-	104.995
Otros	9.271	6.057	-	-	-	-	-	15.238
Total (I)	663.541	870.581	23.755	336.139	154.086	73.948	137.775	2.259.825
PASIVO								
Operaciones con liquidación en curso	81.238	60.149	-	-	-	-	-	141.387
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	6.579	663.590	54.125	522.698	128.213	79.192	152.453	1.606.850
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	137.754	-	-	-	-	-	-	137.754
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	71.298	-	-	-	-	-	71.298
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	108.419	4.053	-	-	-	-	-	112.472
Total (II)	333.990	799.090	54.125	522.698	128.213	79.192	152.453	2.069.761
Brecha (I)-(II)	329.551	71.491	(30.370)	(186.559)	25.873	(5.244)	(14.678)	190.064
Brecha acumulada (III)	329.551	401.042	370.672	184.113	209.986	204.742	190.064	190.064
Brecha acumulada (III)/P. Efectivo	0,68	0,82	0,76	0,38	0,43	0,42	0,39	0,39

	Al 31 de diciembre de 2023							Total MM\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVO								
Efectivo y depósitos en bancos	37.912	603.737	-	-	-	-	-	641.649
Operaciones con liquidaciones en curso	30.645	58.419	-	-	-	-	-	89.064
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	672.967	44.964	66.695	436.677	68.832	135.506	1.425.641
Instrumentos financieros de deuda	36.243	36.243	-	-	-	-	-	72.486
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	90.028	-	-	90.028
Otros	18	-	-	-	-	-	-	18
Total (I)	104.818	1.371.366	44.964	66.695	526.705	68.832	135.506	2.318.886
PASIVO								
Operaciones con liquidación en curso	12.223	59.220	-	-	-	-	-	71.443
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	699.437	91.397	129.961	681.050	77.878	155.264	1.834.987
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	248.860	-	-	-	-	-	-	248.860
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	57.539	-	-	-	-	-	-	57.539
Total (II)	318.622	758.657	91.397	129.961	681.050	77.878	155.264	2.212.829
Brecha (I)-(II)	(213.804)	612.709	(46.433)	(63.266)	(154.345)	(9.046)	(19.758)	106.057
Brecha acumulada (III)	(213.804)	398.905	352.472	289.206	134.861	125.815	106.057	106.057
Brecha acumulada (III)/P. Efectivo	(0,48)	0,89	0,78	0,64	0,30	0,28	0,24	0,24

Los Activos Líquidos del Banco al cierre de 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 son:

	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Fondos disponibles	380.417	640.712
Inversiones financieras a valor de mercado	344.602	72.486

Las principales fuentes de financiamiento son:

Categoría	Porcentaje (%)	
	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos y otras obligaciones a la vista	20,7%	42,4%
Depósitos y otras captaciones a plazo	10,7%	0,0%
Otros pasivos	68,6%	57,6%

La razón de cobertura de liquidez (LCR) al cierre de 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es:

	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Activos Líquidos de Alta Calidad	725.019	710.798
Flujos netos estresados a 30 días	234.625	280.042
LCR (%)	309%	254%

La razón de financiamiento estable (NSFR) al cierre de 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es:

	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Financiamiento disponible	542.714	488.236
Financiamiento requerido	246.635	270.558
NSFR (%)	251%	180%

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	30/09/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Establecimientos financieros y de seguros	178.051	183.503
Otras Industrias manufactureras	6.457	3.410
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	127	-
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	13.261	774
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	1.501	191
Electricidad, gas y agua	162	6.426
Comercio al por mayor	792	-
Comunicaciones	451	342
Industria de productos químicos y derivados del petróleo	4.163	1.923
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	5.144	-
Explotación de minas y canteras	14.201	13.426
Producción de petróleo crudo y gas natural	290	-
	<u>224.600</u>	<u>209.995</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 13 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, la estrategia de nuestra casa matriz sigue enfocada en la adopción de nube pública para los sistemas corporativos, habilitando los productos de AWS para su uso en el corto y mediano plazo. La entidad en Chile ya está en el alcance de estas externalizaciones de aplicaciones corporativas consideradas CORE para la entidad. Adicionalmente, desde la perspectiva de servicios provistos por proveedores locales, los proveedores: a) South Consulting S.A. (proceso de facturación electrónica) y b) Asesorías Computacionales Neosoft (validador formatos reportes regulatorios), ambos proveedores utilizan el servicio de nube pública proporcionado por Microsoft Azure.

Administración de Proveedores

Dentro del marco de gestión de proveedores, el Banco cuenta con un 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 sobrepuestos 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 los 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 30-09-24 MM\$	Global 31-12-23 MM\$	Local 30-09-24 MM\$	Local 31-12-23 MM\$
Activos totales según el estado de situación financiera		1.152.385	1.036.360	1.152.385	1.036.360
Inversiones en filiales que no se consolidan		-	-	-	-
Activos descontados de capital regulatorio, distinto al ítem 2		-	-	-	-
Equivalente de crédito		-	-	-	-
Créditos contingentes		84.697	57.539	84.697	57.539
Activos que se generan para la intermediación de instrumentos financieros		-	-	-	-
<i>Activo total para fines regulatorios</i>		<u>1.237.082</u>	<u>1.093.899</u>	<u>1.237.082</u>	<u>1.093.899</u>
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar		214.911	156.043	214.911	156.043
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología interna		-	-	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado		377.395	391.034	377.395	391.034
Activos ponderados por riesgo operacional		<u>377.056</u>	<u>407.919</u>	<u>377.056</u>	<u>407.919</u>
<i>Activos ponderados por riesgo (APR)</i>		<u>969.362</u>	<u>954.996</u>	<u>969.362</u>	<u>954.996</u>
<i>Activos ponderados por riesgo, luego de aplicación del output floor</i>			955.002		955.002
Patrimonio de los propietarios		486.858	449.118	486.858	449.118
Interés no controlador		-	-	-	-

Goodwill	-	-	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	-	-	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	486.858	449.118	486.858	449.118
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	-	-	-	-
Capital ordinario nivel 1 (CET1)	486.858	449.118	486.858	449.118
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	-	-	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)	486.858	449.118	486.858	449.118
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	-	-	-	-
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	-	-	-	-
Capital nivel 2 equivalente (T2)	486.858	449.118	486.858	449.118
Descuentos aplicados al T2	-	-	-	-
Capital nivel 2 (T2)	486.858	449.118	486.858	449.118
Patrimonio efectivo	486.858	449.118	486.858	449.118
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	9.129	8.421	9.129	8.421
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	2.434	-	2.434	-
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-	-	-
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo	-	-	-	-

A continuación, se presentan los Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea II al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III	Nota	Consolidado	Consolidado	Consolidado	Consolidado
		Global 30-09-24	Global 31-12-23	Local 30-09-24	Local 31-12-23
		%	%	%	%
Indicador de apalancamiento					
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		30,80	28,42	30,80	28,42
Indicador de capital básico					
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		50,21	47,03	50,21	47,03
Déficit de colchones de capital		-	-	-	-
Indicador de capital nivel 1					
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		50,21	47,03	50,21	47,03
Indicador de patrimonio efectivo					
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		2,38	1,875	2,38	1,875
Calificación de solvencia		A	A	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
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 APR		-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos ponderados por riesgo de crédito se componen:

	Activos Consolidados	Activos ponderados(APR)
	30/09/2024	30/09/2024
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	397.257	12.905
Operaciones con liquidación en curso	149.703	80.973
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	224.600	86.986
Instrumentos financieros de deuda	344.602	-
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	8.306	8.306
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-
Inversiones en sociedades	975	975
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.708	1.708
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	3.903	3.903
Impuestos corrientes	8.972	-
Impuestos diferidos	3.940	9.849
Otros activos	8.419	8.038
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		-
Total	<u>1.152.385</u>	<u>207.518</u>
Activos fuera de balance	<u>96.543</u>	<u>7.393</u>
Total	<u><u>1.248.928</u></u>	<u><u>214.911</u></u>

	Activos Consolidados	Activos ponderados(APR)
	31/12/2023	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	641.516	4.198
Operaciones con liquidación en curso	58.577	30.308
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	209.995	66.171
Instrumentos financieros de deuda	72.486	-
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	32.478	32.358
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	842	842
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	4.327	4.327
Impuestos corrientes	8.726	-
Impuestos diferidos	4.031	10.078
Otros activos	2.410	1.936
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Total	<u>1.036.360</u>	<u>151.190</u>
Activos fuera de balance	57.539	4.853
Total	<u><u>1.093.899</u></u>	<u><u>156.043</u></u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos ponderados por riesgo de mercado se componen:

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
		MM\$
PNP	7.581	7.900
Ajuste vertical	14.361	10.834
Ajuste horizontal	7.348	10.909
Riesgo de tasa de interés	29.290	29.643
Riesgo de tipo de cambio	921	1.639
Total riesgo de mercado	<u>30.211</u>	<u>31.282</u>
APR de Mercado	<u><u>377.650</u></u>	<u><u>391.034</u></u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos ponderados por riesgo operacional se componen:

Activos Ponderados por Riesgo Operacional	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	MM\$	MM\$
ILDC	23.237	33.717
FC	211.581	224.499
SC	16.552	13.730
BI	251.370	271.946
BIC	30.164	32.633
ORC	<u>30.164</u>	<u>32.633</u>
APR de Riesgo Operacional	<u><u>377.056</u></u>	<u><u>409.919</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 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no se han registrado hechos posteriores que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios del Banco.

Rodrigo Delfin A.
Gerente Control Financiero

Jorge Hayler L.
Gerente General