



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

COMPENDIO DE NORMAS CONTABLES PARA BANCOS

Este Compendio contiene las instrucciones contables impartidas a los bancos por la SBIF. Su versión actualizada, con las modificaciones que se disponen mediante circulares y que sustituyen las hojas pertinentes, incluye todas las instrucciones contables vigentes para los bancos.

ÍNDICE DE CAPÍTULOS

Capítulo	Materia
<i>Normas generales:</i>	
A-1	Aplicación de criterios contables
A-2	Limitaciones o precisiones al uso de criterios generales
<i>Criterios contables establecidos por la SBIF:</i>	
B-1	Provisiones por riesgo de crédito
B-2	Créditos deteriorados y castigos
B-3	Créditos contingentes
B-4	Patrimonio
B-5	Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones
B-6	Provisiones por riesgo país
B-7	Provisiones especiales para créditos hacia el exterior
<i>Estados financieros periódicos exigidos:</i>	
C-1	Estados financieros anuales
C-2	Estados financieros intermedios
C-3	Estados financieros de situación mensual para la SBIF
<i>Normas sobre contabilidad general:</i>	
D-1	Sistemas contables internos
D-2	Registro diario de las operaciones
D-3	Registro de operaciones en moneda extranjera
D-4	Canje
E	Disposiciones transitorias

Capítulo A-1

APLICACIÓN DE CRITERIOS CONTABLES

1 Disposiciones legales

El inciso primero del artículo 15 de la Ley General de Bancos, faculta a esta Superintendencia para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, el artículo 73 de la Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas, exige seguir los principios de contabilidad de aceptación. Esa ley sobre sociedades anónimas es aplicable a los bancos de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 41 de la Ley General de Bancos, en el cual, en lo que toca a materias contables, se exceptúa la consolidación de balances.

Por consiguiente, de acuerdo con esas disposiciones legales, los bancos y sus filiales deben utilizar los criterios contables dispuestos por esta Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la consolidación de balances a que se refiere al artículo 41 antes mencionado, los bancos aplicarán también esos criterios contables de aceptación general.

Todo lo anterior es sin perjuicio de que para los bienes recibidos en pago o adjudicados, acogidos a un plazo adicional para su venta, como asimismo las acciones adquiridas en operaciones de *underwriting* que se encuentren en esa situación, los criterios contables de valoración quedan subordinados a lo dispuesto en el N° 5 del artículo 84 de la Ley General de Bancos sobre el castigo de esos bienes.

Cuando los estándares técnicos tratados por el Colegio de Contadores de Chile y de las NIIF emitidas por el IASB, no se contrapongan con lo indicado en este Compendio, ellos se aplicarán sin que sea necesaria una confirmación de esta Superintendencia. En todo caso, cualquier duda que pudiera presentarse en relación con la primacía de las normas contenidas en el presente Compendio, deberá ser consultada oportunamente.

De acuerdo con el artículo 15 de la Ley General de Bancos, las normas contables de esta Superintendencia deben ser de aplicación general y, por lo tanto, no procede que un banco pida autorización para seguir tratamientos distintos a los dispuestos en este Compendio.

2. Concordancias y discrepancias con los estándares acordados por los organismos técnicos

De acuerdo con lo indicado en el N° 1 anterior, en todas aquellas materias no tratadas en este Compendio, los estados financieros de los bancos deberán ajustarse a las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G., en la medida **que** ese Colegio recoja los estándares internacionales del IASB y no medie alguna instrucción previa de esta Superintendencia en contrario.

En relación con la aplicación de los estándares definidos por los organismos técnicos, las disposiciones del presente Compendio se limitan a:

- a) Establecer ciertas limitaciones o precisiones para la aplicación de las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G., debido a la necesidad de que se sigan criterios más prudenciales debido al interés superior de esta Superintendencia de velar por la estabilidad del sistema financiero, o de considerar algunas peculiaridades de los bancos en relación con ciertas disposiciones legales o reglamentarias vigentes a la fecha de la emisión de las normas de este Compendio. Esas limitaciones o precisiones con respecto a la aplicación de los estándares internacionales recogidos por el Colegio de Contadores, se tratan en el Capítulo A-2.
- b) Uniformar los formatos de los estados financieros y ciertos criterios de revelación, como asimismo la información para esta Superintendencia, lo cual se instruye en los Capítulos C1, C2 y C3.

Dado que las disposiciones de este Compendio sólo se refieren a las materias que complementan o limitan la aplicación de los estándares acordados en los organismos técnicos, no procede que las dudas que pudieran suscitarse acerca del sentido o alcance de estos últimos sean consultados a este Organismo.

3. Ámbito de aplicación de los criterios contables

Los criterios contables de **aceptación** general y los dispuestos en este Compendio, se aplicarán para los estados **financieros** que se indican en sus Capítulos C-1, C-2 y C-3, como asimismo para cualquier estado financiero referido a otra fecha que pueda exigir esta Superintendencia de acuerdo con las facultades establecidas en el artículo 16 de la Ley General de Bancos, salvo que expresamente se disponga otra cosa.

Dichos criterios, por su naturaleza, alcanzan sólo a la preparación y divulgación de esos estados **financieros** y, por lo tanto, no se aplican para otros efectos tales como los tributarios, la información de deudas de los clientes, la valoración o clasificación de las obligaciones para efectos de encaje y otras disposiciones ajenas al ámbito financiero contable, excepto cuando se trate de disposiciones reglamentarias expresamente referidas a los estados financieros.

Del mismo modo, las instrucciones relativas a la aplicación de criterios contables dispuestos por esta Superintendencia, al igual que **las NIIF estándares de contabilidad financiera en general**, en ningún caso pretenden regular o uniformar la contabilidad interna de los bancos (libros, planes de cuenta, etc.), asunto que es tratado en el Capítulo D-1.

4. Alcance de las normas de este Compendio

Las disposiciones de este Compendio que se refieran a operaciones que los bancos no pueden realizar según las disposiciones legales o reglamentarias vigentes, deben entenderse referidas a los criterios que han de seguirse para los estados financieros consolidados con entidades del país o del exterior que podrían realizar esas operaciones.

En todo caso, las filiales bancarias fiscalizadas por esta Superintendencia deben aplicar los mismos criterios contables que su matriz en todo lo que se refiere a valoración y reconocimiento de resultados (no así, claro está, en materia de formatos de estados financieros, estructura de información mensual para la SBIF o criterios de revelación en notas, que en este Compendio están tratadas sólo para las empresas bancarias). Lo mismo ocurre con las sociedades de apoyo al giro fiscalizadas por esta Superintendencia, en cuanto a que deben aplicar los criterios contables establecidos en este Compendio, en lo que sea pertinente.

Para tratar las diferencias de criterios contables que pudieren existir con las filiales no fiscalizadas por esta Superintendencia o con las **filiales y sucursales** en el exterior, es obligación de los bancos obtener oportunamente de **sus estas entidades** toda la información necesaria para homologar los criterios contables para efectos de la consolidación.

Cuando este compendio hace referencias a párrafos de las distintas NIIF, es responsabilidad del banco verificar si la referencia a la NIIF respectiva mantiene su enumeración o su contenido equivalente ha sufrido cambios en su numeración por parte del IASB desde la emisión de este compendio. En tales casos el banco debe aplicar el contenido en base del párrafo modificado de la respectiva NIIF.

5. Situación de los PCGA chilenos mencionados en estas normas

El presente Compendio se refiere a los PCGA chilenos que aún no han sido emitidos por el Colegio de Contadores de Chile A.G. La aplicación de los nuevos criterios contables en lo que ese Colegio se encuentra todavía trabajando a la fecha de emisión de las presentes normas, dependerá, en consecuencia, de la finalización de ese trabajo. No obstante, los criterios que deberán aplicarse para la preparación de los estados financieros son conocidos de antemano, puesto que el proyecto de nuevas normas locales persigue la adopción integral de los criterios internacionales acordados por el IASB.

Capítulo A-2**LIMITACIONES O PRECISIONES AL USO DE CRITERIOS GENERALES**

En relación con la aplicación de criterios contables de aceptación general, los bancos deben tener en cuenta las siguientes limitaciones o precisiones:

1 Normas especiales de esta Superintendencia.

Los siguientes Capítulos de este Compendio contienen normas que, en caso de discrepancias, priman sobre los criterios contables de aceptación general:

- B-1 Provisiones por riesgo de crédito
- B-2 Créditos deteriorados y castigos
- B-3 Créditos contingentes
- B-4 Patrimonio
- B-5 Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones
- B-6 Provisiones por riesgo país
- B-7 Provisiones especiales para créditos hacia el exterior

2 Elección de designar activos y pasivos financieros al valor razonable a través del estado de resultados.

Los bancos no podrán designar activos o pasivos financieros para valorarlos a su valor razonable en reemplazo del criterio general del costo amortizado a través del estado de resultados, de acuerdo a los párrafos 4.1.5 y 4.2.2 de la NIIF 9 respectivamente.

3 Clasificación de instrumentos para negociación e inversión

Para los instrumentos adquiridos para negociación o inversión se utilizarán sólo tres categorías y un tratamiento contable uniforme para los clasificados en cada una de ellas, considerando lo siguiente:

- a) A los instrumentos disponibles para la venta no puede dársele el tratamiento de ajuste a valor razonable contra resultados.
- b) Para los efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera, las inversiones en fondos mutuos se incluirán junto con los instrumentos para negociación, ajustados a su valor razonable.

- e) Los instrumentos que tengan un componente derivado que debiera separarse pero no es posible valorarlo aisladamente, se incluirán en la categoría de instrumentos para negociación, para darles el tratamiento contable de esa cartera.
- d) En el caso extraordinario de que un instrumento de capital incluido en la cartera de instrumentos de negociación deje de contar con cotizaciones y no sea posible obtener una estimación confiable de su valor razonable según lo indicado en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, se incluirá en la categoría de disponibles para la venta.

3 4 Reconocimiento en el Estado de Situación Financiera según la fecha de negociación.

Las operaciones de compraventa de instrumentos financieros, incluida la moneda extranjera, se reconocerán en el Estado de Situación Financiera en la fecha de la negociación, esto es, el día en que se asumen las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido por regulaciones o convenciones del mercado en que se opera. Para registrar las operaciones en la fecha de la negociación, los bancos se atenderán a lo indicado en el Capítulo D-2.

Lo anterior se refiere sólo a la oportunidad del reconocimiento contable, en el sentido de que no se puede optar por hacerlo el día siguiente o en la fecha de la liquidación.

En lo demás, se aplicarán los criterios generales, teniendo en cuenta que debe registrarse como derivado cualquier pacto de compraventa que se liquide por diferencias, como asimismo los contratos a plazo que requieren de la entrega de los activos y cuya liquidación no se efectúa dentro del marco temporal aplicado por el mercado para una transacción ordinaria (que generalmente corresponderá al plazo *spot*).

4 5 Derivados incorporados.

No se tratarán como derivados incorporados las modalidades de reajustabilidad de las operaciones en moneda chilena autorizadas por el Banco Central de Chile para los bancos, esto es, los reajustes basados en la variación del IPC (UF, IVP o UTM) o en la variación del tipo de una moneda extranjera, incluida la expresión en moneda extranjera de operaciones pagaderas en pesos según lo previsto en el artículo 20 de la Ley N° 18.010.

Por lo contrario, otras modalidades de reajustabilidad que pudieren pactar las subsidiarias del banco, como asimismo los pactos en unidades de cuenta para operaciones pagaderas en moneda extranjera (onza troy oro, onza troy plata o DEG), deben tratarse como derivados incorporados.

6 Coberturas contables

No podrán ser objeto de cobertura contable los instrumentos financieros que se registren a valor razonable y cuyos ajustes a ese valor deban ser llevados a resultados, salvo que se trate de derivados incorporados que no deban separarse del contrato anfitrión.

Las opciones emitidas por el banco sólo podrán designarse como instrumentos de cobertura para compensar opciones compradas incorporadas en un contrato anfitrión y que no deban separarse.

5.7 Fundamentos de valoraciones de goodwill y de intangibles identificables generados en una combinación de negocios no sujetos a amortización.

El valor de un “goodwill” y de otros activos intangibles, sean no amortizables o amortizables, generados en una combinación de negocios, deberán encontrarse respaldados por dos informes emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del banco y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos.

Ambos informes respaldarán el valor inicial de cada uno de los activos intangibles y las valoraciones de éstos al 31 de diciembre de cada año, incluyéndose los activos intangibles generados por combinaciones de negocios ocurridos durante el ejercicio actual, cualquiera sea su fecha de realización, y de ejercicios anteriores, y deberán ser dirigidos tanto al banco como a esta Superintendencia.

Los informes deberán ser emitidos bajo las normas de atestiguación adoptadas por el Colegio de Contadores de Chile y deben presentar una “opinión” sobre cualquier deterioro detectado de un goodwill e intangible respecto de la revisión realizada de acuerdo con las exigencias de la NIC36 sobre los valores libros del goodwill y de otros activos intangibles generados en una combinación de negocios.

6 Deterioro y castigo de activos financieros y la aplicación del método de tasa de interés efectiva sobre activos financieros con deterioro crediticio.

Lo establecido en el Capítulo 5.5 de la NIIF 9 (deterioro de valor) y los párrafos 5.4.4 y 5.4.1 (a) y (b) de la NIIF 9 respectivamente, no será aplicado respecto de las colocaciones, (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”) en la categoría “Activos financieros a costo amortizado” ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se definen en los Capítulos B-1 a B-3 de este Compendio.

7 NIIF 9 e Instrumentos de patrimonio.

Para los instrumentos de patrimonio, es decir acciones, no será permitida el uso de la opción contable establecido en la NIIF 9 párrafo 5.7.5 respecto de registrar irrevocablemente al reconocimiento inicial y las posteriores variaciones en el valor razonable de tales instrumentos contra el otro resultado integral como parte de la categoría “activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Por consiguiente, los instrumentos de patrimonio o acciones que son mantenidas para negociación deben ser registrados en la categoría “activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados”. Todas las otras inversiones minoritarias en acciones en sociedades de carácter estratégico o permanente, que entre otros podrían ser sociedades de apoyo al giro bancario, y que no califiquen como sociedades con influencia significativa, es decir como “asociadas” o “negocios conjuntos”, deben valorizarse de acuerdo al método de participación según la NIC 28 párrafo 10. Cuando la inversión en sociedades se cambia entre las distintas categorías de inversión en sociedades, es decir entre negocios conjuntos, asociadas, y minoritarias, por venta o compra de la participación en la sociedad, se deben aplicar el párrafo 24 en vez del párrafo 22b de la NIC28 en tal situación. Si el cambio de la participación significaría tener el control sobre la sociedad, la entidad aplicaría la NIIF3 sobre tal evento de acuerdo a la NIC28 párrafo 22 a.

Para los estados financieros individuales del banco, también debe aplicarse el método de participación de acuerdo con el párrafo 10 (c) de la NIC 27 sobre las inversiones en sociedades que sean controladas, con influencia significativa, en negocio conjunto, y para las inversiones minoritarias, aplicándose el método de participación sobre el activo por tales inversiones en sociedades según los párrafos 10-39 de la NIC 28 y con sus ajustes por deterioro según los párrafos 40-43 de la NIC 28 cuando corresponda.

8 — Goodwill generado con anterioridad al año 2009

~~Para los activos que se originaron antes del 31 de diciembre de 2008 por concepto de un “goodwill” determinado según las normas que impartió esta Superintendencia en su oportunidad, se mantendrá el criterio de amortizarlos dentro del plazo originalmente previsto.~~

8 9 Valoración de activos fijos, activos intangibles, propiedades de inversión y del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Para todos los activos reconocidos de acuerdo con la NIC 16, NIC 38, NIC 40 y NIIF 16 respectivamente, se debe aplicar, como medición después del reconocimiento inicial, la metodología de costo, menos sus depreciaciones/amortizaciones acumuladas y deterioros acumulados. Lo anterior de acuerdo con el párrafo 30 de la NIC 16, párrafo 74 de la NIC 38, párrafo 56 de la NIC 40 y los párrafos 29-33 de la NIIF 16 respectivamente.

9 NIIF 16 y el rol del banco como arrendador de leasing financiero.

Respecto de las operaciones de leasing financiero, en donde el banco actúa como arrendador, se debe aplicar las disposiciones y criterios contables dispuestos por esta Superintendencia a través de la RAN 8-37 y los Capítulos B-1, B-2 y B-3 de este compendio respectivamente, y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, se debe ceñir a los principios de la NIIF 16. En tal contexto, se establece que el párrafo 77 de la NIIF 16 sobre requerimiento de deterioro y la baja de la inversión neta por el activo de arrendamientos financieros, no será aplicable a los bancos.

10 — Preparación de estados financieros intermedios

Las disposiciones del Capítulo C2 permiten prescindir de la revelación de los resultados y cambios medidos en períodos trimestrales, exigiendo sólo comparaciones con períodos acumulados para los estados de situación referidos a los meses de marzo, junio y septiembre.

Sin embargo, dichas normas no impiden seguir criterios contables de general aceptación para la preparación de estados financieros intermedios.

11 — Estados individuales para esta Superintendencia

La información individual que se exige enviar mensualmente a esta Superintendencia difiere de los criterios de valoración aceptación general en lo que toca a las inversiones en las entidades que se consolidan, debido a que dichos estados son sólo para uso interno de este organismo.

12 — IFRS 9 y cambios posteriores al IAS 39.

No obstante lo indicado en el quinto párrafo del N° 1 del Capítulo A-1, los cambios a los criterios de la NIC 39 que se originen a partir de los acordados en la NIIF 9, no serán aplicados mientras esta Superintendencia no lo disponga como estándares de uso obligatorio para todos los bancos.

10 NIIF 3 y combinaciones de negocios entre entidades bajo un controlador común.

Respecto de la excepción en la NIIF 3 párrafo 2 (c) sobre combinaciones de negocios entre entidades bajo un controlador común, no será aplicable en los siguientes casos:

- i) En combinaciones de negocios entre dos bancos bajo un controlador común de un nivel jerárquico superior en la malla organizacional que controlan directa e indirectamente ambos bancos.
- ii) En combinaciones de negocios entre dos filiales (una es filial bancaria) o un banco y una filial bajo un controlador común de un nivel jerárquico superior en la malla organizacional que controlan directa e indirectamente ambas filiales o la filial absorbida por el banco.
- iii) Cualquier combinación de negocios entre dos entidades bajo un controlador común en donde una o ambas entidades tiene un interés no controlador en su patrimonio y/o acreedores terceros (depositantes, tenedores de bonos etc.), y/o la existencia de accionistas terceros en alguna de las dos entidades, que realicen la combinación de negocios, es decir no todos los accionistas pertenecen directa e indirectamente al controlador común sin considerarse eventuales pactos de accionistas entre ellos.

En los anteriores casos se deben aplicar el método de adquisición de acuerdo a la NIIF 3, párrafos 4-5.

No obstante lo anterior, la excepción en la NIIF 3 sí es aplicable para combinaciones de negocios entre dos filiales bancarias bajo el control del mismo banco, por ejemplo, en el caso de una adquisición y fusión entre dos corredoras de bolsa en las cuales un banco es el controlador de ambas filiales. En tales casos se podría aplicar el método de contabilidad del predecesor como una política contable amparándose en la NIC8 párrafos 10-12, traspasándose el valor libro de los activos netos de la entidad adquirida a la entidad absorbente y dándose de baja contra el patrimonio de la entidad absorbente cualquier diferencia entre la contraprestación entregada y el valor libro de los activos netos adquiridos por la entidad absorbida.

—

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

Capítulo B-1**PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO**

Para los efectos del presente Capítulo, se entienden como “colocaciones” los activos que deben incluirse en los subtotales rubros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” en la categoría “Activos financieros a costo amortizado” según lo indicado en el Capítulo C-3, con excepción de las operaciones con el Banco Central de Chile y con los Bancos Centrales del exterior.

Las provisiones a que se refieren las presentes normas son las que deben mantenerse para esos activos y para los créditos contingentes de que trata el Capítulo B-3.

~~Por consiguiente, estas normas no alcanzan al tratamiento de instrumentos para inversión, de las operaciones de compra con pacto de retrocompra o de otros activos financieros que no formen parte de las “colocaciones”.~~

Todo lo anterior es sin perjuicio de las provisiones que puede ser necesario constituir de acuerdo con lo dispuesto en los Capítulos B-6 y B-7 de este Compendio.

1 Evaluación del riesgo de crédito y suficiencia de provisiones**1.1 Responsabilidad del Directorio**

Es responsabilidad del Directorio de cada banco que la institución cuente con políticas y procedimientos para evaluar integralmente el riesgo de crédito de sus operaciones de préstamos y de su cartera de colocaciones, acordes con el tamaño, la naturaleza y la complejidad de sus negocios crediticios.

Esas políticas y procedimientos deben ser documentados y conocidos por todo el personal involucrado con el otorgamiento de créditos y con la evaluación de la cartera. El Directorio tiene la responsabilidad de velar por que el banco cuente con procesos apropiados de evaluación integral del riesgo de crédito y controles internos efectivos acordes con el tamaño, la naturaleza y la complejidad de sus operaciones de crédito, que aseguren mantener en todo momento un nivel de provisiones suficiente para sustentar pérdidas atribuibles a incumplimientos esperados e incurridos de la cartera de colocaciones, en concordancia con las políticas y procedimientos que el banco tenga para esos efectos.

Para desempeñar esas responsabilidades, el Directorio y la alta administración de cada banco deben asegurarse que se desarrollen y apliquen sistemáticamente los procesos apropiados para la determinación de las provisiones, que se incorpore toda la información disponible para la evaluación de los deudores y sus créditos y que esos procesos

estén funcionando correctamente. En el caso de desarrollo de modelos internos, los lineamientos de construcción, funcionamiento, desempeño y validación, como asimismo sus modificaciones y las acciones a seguir en caso de deficiencias, deberán ser aprobados por el Directorio y ser parte de la documentación de las políticas y procedimientos de administración de riesgo de crédito de la institución.

1.2 Modelos o métodos de evaluación

Los bancos deben mantener permanentemente evaluada la totalidad de su cartera de colocaciones y sus créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

Para ese efecto, se deberán utilizar los modelos o métodos de evaluación que sean más apropiados para el tipo de cartera u operaciones que realicen, ciñéndose a las pautas generales establecidas en los N°s. 2 y 3 siguientes.

En concordancia con lo indicado en el numeral anterior, dichos modelos, como asimismo las modificaciones en su diseño y su aplicación, deberán ser aprobados por el Directorio del banco, debiendo quedar constancia de ello en el acta de la respectiva sesión.

Al tratarse de agencias de bancos extranjeros, dicha aprobación deberá obtenerse de su Casa Matriz. En las demás disposiciones de la presente norma en que se mencione al Directorio, también se entenderá referido, respecto de tales agencias, a la autoridad correspondiente de su Casa Matriz.

2 Modelos basados en el análisis individual de los deudores

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trate de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiera conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su calidad crediticia, dada por la capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, los bancos deben primeramente evaluar la calidad crediticia y encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le correspondan, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, los cuales se definen en los numerales 2.1 y 2.2 siguientes. Los factores mínimos a considerar para evaluar y proceder a clasificar a los deudores se detallan más adelante.

2.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

La Cartera en Cumplimiento Normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6, de la siguiente escala y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1.

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

Formarán parte de la Cartera Subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación que se especifica a continuación y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1.

Como resultado de un análisis individual de esos deudores, los bancos deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

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

2.1.1 Definiciones de categorías de deudores:

Categorías	Significado
A1	<p>Deudor tiene la más alta calidad crediticia. Esta categoría se asigna sólo a deudores con una capacidad de pago extremadamente fuerte para cumplir sus obligaciones financieras. Es muy improbable que eventos adversos puedan afectarla.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta muy sólidos fundamentos financieros y ventajas competitivas en los mercados en que participa, por lo que su capacidad de pago se ha mantenido permanentemente inmune a fluctuaciones cíclicas de la economía o sectoriales. Por consiguiente, presenta una probada capacidad para generar flujos de caja para cubrir holgadamente todos sus compromisos financieros, aún bajo eventuales condiciones restrictivas de los entornos macroeconómico y sectorial.</p> <p>A esta categoría podrán asignarse solamente deudores que cuenten con a lo menos calificación AA en la escala de la Ley N° 18.045 otorgada por una firma clasificadora nacional reconocida por esta Superintendencia, o su equivalente en caso de que el deudor cuente con calificación internacional de una firma clasificadora externa, la que también deberá estar reconocida por este Organismo.</p>
A2	<p>Deudor tiene una muy alta calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es muy fuerte. Eventos previsibles no afectan esta capacidad en forma significativa.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta sólidos fundamentos financieros y posición competitiva en los mercados en que participa, por lo que su capacidad de pago ha sido permanentemente inmune y no se aprecian vulnerabilidades a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa. Presenta probada capacidad para generar flujos de caja para cubrir oportuna y adecuadamente todos sus compromisos financieros</p>
A3	<p>Deudor tiene una alta calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es fuerte. Eventos previsibles no afectan esta capacidad en forma importante.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta sólidos fundamentos financieros y competitivos y su capacidad de pago muestra resistencia a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa. Bajo escenarios económicos-financieros restrictivos, esa capacidad no variaría sensiblemente.</p>

<p>A4</p>	<p>Deudor tiene una buena calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es suficiente. Sin embargo, esta capacidad es ligeramente susceptible al cambio de circunstancias o condiciones económicas.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta sólidos fundamentos financieros y competitivos y su capacidad de pago muestra resistencia a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa; sin embargo, podría presentar ligeras vulnerabilidades a condiciones restrictivas del entorno macroeconómico y sectorial.</p>
<p>A5</p>	<p>Deudor tiene una buena calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es adecuada o suficiente, pero es susceptible al cambio de circunstancias o condiciones económicas adversas.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta fundamentos financieros y competitivos razonables, por lo que su capacidad de pago es poco vulnerable a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa; sin embargo, aunque ha presentado buena capacidad para generar flujos de caja para cubrir oportunamente todos sus compromisos financieros, bajo condiciones adversas, podría presentar vulnerabilidades a condiciones restrictivas del entorno macroeconómico y sectorial.</p>
<p>A6</p>	<p>Deudor tiene una calidad crediticia suficiente. Su capacidad de pago podría deteriorarse ante condiciones económicas adversas. El deudor cuenta actualmente con cierta holgura en su capacidad para cumplir sus obligaciones financieras pero esta es variable.</p> <p>El deudor clasificado en esta categoría presenta fundamentos financieros y competitivos razonables, pero su capacidad de pago presenta vulnerabilidades a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa. Aunque ha mostrado capacidad para generar flujos de caja suficientes para cubrir sus compromisos financieros bajo condiciones adversas, existen evidencias de debilidades ante condiciones restrictivas del entorno macroeconómico y sectorial.</p>
<p>B1</p>	<p>Deudor tiene una baja calidad crediticia. Su capacidad de pago es vulnerable, afectando su holgura para cumplir con sus obligaciones financieras.</p> <p>El deudor en esta categoría presenta fundamentos financieros y competitivos deficientes, por lo que ha presentado irregularidades en el cumplimiento de sus compromisos.</p>

B2	<p>Deudor tiene una baja calidad crediticia. El deudor presenta un empeoramiento en su capacidad de pago, generando dudas sobre la recuperación de sus créditos.</p> <p>El deudor en esta categoría presenta fundamentos financieros y competitivos deficientes, por lo que su capacidad para generar flujos de caja es insuficiente, lo que se traduce en cumplimientos insatisfactorios de sus compromisos.</p> <p>También forman parte de esta categoría aquellos deudores que han registrado algunos antecedentes de comportamiento negativo en los últimos 12 meses, que no sean de carácter recurrente, y cuya regularización se haya producido hace al menos 3 meses.</p>
B3	<p>Deudor tiene una muy baja calidad crediticia. Su capacidad de pago es débil y ha mostrado morosidades en sus pagos, pudiendo bajo este escenario, necesitar de una reestructuración financiera para cumplir sus obligaciones o, en caso de haberla tenido, ésta no se ha cumplido regularmente.</p> <p>Los deudores que se encasillen en esta categoría, no presentan actualmente impagos de más de 90 días.</p>
B4	<p>Deudor tiene una mínima calidad crediticia. Este tipo de deudores presenta antecedentes de comportamiento negativo en los últimos 12 meses, los cuales sin embargo, actualmente no superan los 90 días de impago, ni cumplen con algunas de las condiciones para ser considerado como cartera en incumplimiento.</p>

A efectos prácticos, cuando se trate de financiamiento de proyectos o de préstamos especializados cuyas fuentes de pago sean los flujos de caja del proyecto o bienes financiados, las operaciones no se disociarán de los respectivos deudores, debiendo quedar encasilladas también dentro de las categorías indicadas.

2.1.2 Factores mínimos a considerar para el encasillamiento de deudores.

Los bancos deben contar con procedimientos formalizados para evaluar y clasificar a sus deudores conforme a su calidad crediticia y a las condiciones que deben darse para encasillarlos en las categorías de riesgo mencionadas en el numeral 2.1.1 anterior, considerando al menos los factores descritos a continuación, los que deberán ser complementados con criterios internos específicos delineados en la política y documentación de gestión de riesgo de crédito referidas en el numeral 1.1 anterior.

Industria o sector: Se refiere al grado de competencia en el mercado en que está inserto el deudor, la sensibilidad del sector a las fluctuaciones cíclicas de la economía y de otros factores de exposición al riesgo que acompañan a la industria de que se trate.

Situación del negocio: Considera la posición relativa de la empresa en los mercados en que ésta participa y su capacidad operacional y administrativa para, al menos, mantener esa posición. Se deben tener en cuenta aspectos tales como tamaño de la empresa, participaciones de mercado, diversificación de productos, brechas tecnológicas en relación a los estándares de la industria, márgenes de comercialización y flexibilidad operacional.

Socios y administración: Se refiere al conocimiento de los socios o propietarios de la empresa, y en algunos casos también de los administradores. En este sentido, resulta relevante saber si ellos tienen experiencia comprobada en el negocio, su antigüedad, honorabilidad en los negocios y nivel de endeudamiento, como asimismo el grado de compromiso de su patrimonio.

Situación financiera y capacidad de pago: Se refiere al análisis de la situación financiera del deudor, basado en el uso de indicadores tales como: liquidez, calidad de los activos, eficiencia operacional, rentabilidad, apalancamiento y capacidad de endeudamiento, etc., debiendo compararse los indicadores pertinentes con aquellos de la industria en que se inserta la empresa.

En relación con la capacidad de pago del deudor, se examinarán las características de su endeudamiento global y se estimarán sus flujos de caja, incorporando para el efecto, distintos escenarios en función de las variables de riesgo claves del negocio.

Asimismo, deben considerarse en forma explícita los posibles efectos de los riesgos financieros a que está expuesto el deudor y que pueden repercutir en su capacidad de pago, tanto en lo que concierne a los descalses en monedas, plazos y tasas de interés, como en lo que toca a operaciones con instrumentos derivados y compromisos por avales o cauciones otorgadas.

Comportamiento de pago: Se refiere al análisis de la información acerca del deudor que permite conocer el grado de cumplimiento de sus obligaciones en general, esto es, tanto el comportamiento histórico de pagos en el banco como en el sistema financiero, como asimismo el cumplimiento de sus demás obligaciones, siendo antecedentes relevantes, por ejemplo, las infracciones laborales, previsionales o tributarias.

2.1.3 Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar.

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

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, financieras o reales que respalden a las operaciones, valorizadas conforme a lo que se señala en las letra b) y c) del número 4.1 y el número 4.2, respecto de los bienes entregados en leasing, de este Capítulo. También, en casos calificados, se podrá permitir la sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del aval o fiador. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3.

Tratándose de garantías reales, para aplicar el método de deducción que se menciona en el párrafo precedente, el banco deberá poder demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que se obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital, ciñéndose a lo que se señala en el numeral 4.1 de este Capítulo.

En el caso de sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del aval o fiador, el banco deberá observar lo que se indica en la letra a) del numeral 4.1 de este Capítulo. En ningún caso los valores avalados podrán descontarse del monto de la exposición, pues ese procedimiento sólo es aplicable cuando se trate de garantías financieras o reales.

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Provisión}_{\text{deudor}} = (\text{EAP} - \text{EA}) \times (\text{PI}_{\text{deudor}}/100) \times (\text{PDI}_{\text{deudor}}/100) + \text{EA} \times (\text{PI}_{\text{aval}}/100) \times (\text{PDI}_{\text{aval}}/100)$$

En que:

EAP = Exposición afecta a provisiones

EA = Exposición avalada

EAP = (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales

Sin perjuicio de lo anterior, el banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal. Dicha proporción mínima debe cumplirse para el banco considerado individualmente, para el consolidado local (el banco solo con sus filiales en Chile) y para el consolidado global (incluyendo además las operaciones de sus filiales y/o sucursales en el exterior), según corresponda.

2.2 Cartera en Incumplimiento

La Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en *default*) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento de que se trata, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías financieras y reales que respalden a las operaciones, conforme a lo que se señala en las letras b) y c) del número 4.1, de los bienes entregados en leasing indicados en el número 4.2 de este Capítulo y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a estas acciones. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el banco y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Hasta 3%	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Tasa de Pérdida Esperada} = (E - R) / E$$

$$\text{Provisión} = E \times (PP / 100)$$

En que:

- E = Monto de la Exposición
R = Monto Recuperable
PP = Porcentaje de Provisión (según categoría en que deba encasillarse la Tasa de Pérdida Esperada)

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

- i) Ninguna obligación del deudor con el banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- ii) No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- iii) Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- iv) Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en periodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- v) Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- vi) El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde esta Superintendencia, salvo por montos insignificantes.

3 Modelos basados en análisis grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de los créditos.

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

Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones de los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

Bajo el primer método, se recurrirá a la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago de cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación por la vía de ejecución de garantías y acciones de cobranza cuando corresponda, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplicará al monto de los créditos del grupo respectivo.

Bajo el segundo, los bancos segmentarán a los deudores en grupos homogéneos, según lo ya indicado, asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total de colocaciones del grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

Cuando se trate de créditos de consumo, no se considerarán las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

Sin perjuicio de lo anterior, en la medida en que este Organismo disponga de metodologías estándar, los bancos deberán reconocer provisiones mínimas de acuerdo con ellas. El uso de esta base mínima prudencial para las provisiones, en ningún caso exime a las instituciones financieras de su responsabilidad de contar con metodologías propias para determinar provisiones que sean suficientes para resguardar el riesgo crediticio de cada una de sus carteras, debiendo por tanto disponer de ambos métodos.

La constitución de provisiones se efectuará considerando el mayor valor obtenido entre el respectivo método estándar y el método interno. En el caso de uso de los métodos internos evaluados y no objetados, según lo dispuesto en el Anexo N° 1 de este Capítulo, la constitución de provisiones se efectuará de acuerdo con los resultados de su aplicación.

Los bancos deberán distinguir entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras.

3.1 Método estándar de provisiones para cartera grupal

Las metodologías estándar que se presentan a continuación establecen las variables y parámetros que determinan el factor de provisión de cada tipo de cartera que este Organismo ha definido como representativa, de acuerdo a las características comunes que comparten las operaciones que las conforman.

En cada caso, el factor de provisión estará representado por la pérdida esperada (PE), que resulta de la multiplicación de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI).

El concepto de Cartera en Incumplimiento, al cual se hace referencia en los métodos estándar, se define en el numeral 3.2 de este mismo Capítulo.

3.1.1 Cartera hipotecaria para la vivienda

El factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada (PE) sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá de la morosidad de cada préstamo y de la relación, al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
PVG = Capital Insoluto del Préstamo / Valor de la garantía hipotecaria						
Tramo PVG	Días de mora al cierre del mes	0	1-29	30-59	60-89	Cartera en incumplimiento
PVG ≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40% < PVG ≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80% < PVG ≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG > 90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

También se aplicará este método estándar a las operaciones de leasing para la vivienda, siguiendo los mismos criterios aquí establecidos y considerando el valor del bien en leasing de manera equivalente al monto de la garantía hipotecaria.

Los valores asignados a las garantías hipotecarias y bienes en leasing para la vivienda, deben ser obtenidos considerando la tasación expresada en UF registrada al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios de las viviendas.

Cuando se trate de créditos hipotecarios para la vivienda vinculados a programas habitacionales y de subsidio del Estado de Chile, siempre que cuenten contractualmente con el seguro de remate provisto por este último, el porcentaje de provisión podrá ser ponderado por un factor de mitigación de pérdidas (MP), que depende del porcentaje PVG y el precio de la vivienda en la escrituración de compraventa (V). Los factores MP a aplicar al porcentaje de provisión que corresponda, son los que se presentan en la tabla siguiente:

Factor MP de mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate		
Tramo PVG	Tramo de V: Precio de la Vivienda en la Escrituración (UF)	
	V ≤ 1.000	1.000 < V ≤ 2.000
PVG ≤ 40%	100	
40% < PVG ≤ 80%		
80% < PVG ≤ 90%	95	96
PVG > 90%	84	89

3.1.2 Cartera comercial

Para determinar las provisiones de la cartera comercial, los bancos deberán considerar alguno de los tres métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asignará considerando los parámetros definidos para cada método.

a) Operaciones de leasing comercial

El factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,2
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación, expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

b) Préstamos estudiantiles

El factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3), cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,2	2,9
	1-29	37,2	15,0
	30-59	59,0	43,4
	60-89	72,8	71,9
	Cartera en incumplimiento	100,0	100,0
No	n/a	41,6	16,5

Pérdida dado el Incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI) (%)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
	CAE	CORFO u otros
Si	70,9	
No	50,3	45,8

c) Colocaciones comerciales genéricas

En el caso de operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas en los literales previos, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3), dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG ≤ 100%	PTVG > 100%	
0	1,86	2,68	4,91
1-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)		
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,0
	60% < PTVG ≤ 75%	20,3
	75% < PTVG ≤ 90%	32,2
	90% < PTVG	43,0
Sin garantía		56,9

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores).

No se considerarán para efectos del cálculo del PTVG, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda a que se refiere el numeral 3.1.1, independiente de las condiciones de sus cláusulas de cobertura.

El cálculo del ratio PTVG, requiere considerar los siguientes casos:

i) Operaciones con garantías específicas

Si el deudor otorgó garantías específicas, para las operaciones contempladas en el literal c), la relación PTVG deberá ser calculada de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.

ii) Operaciones con garantías generales

Si el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el banco deberá calcular el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las operaciones del literal c) y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG de los numerales i) y ii) deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía, sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate. Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

3.2 Cartera en incumplimiento

La cartera en incumplimiento comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten alguna de las siguientes condiciones:

- i) Atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.
- ii) Se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago.
- iii) Hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

No obstante lo anterior, podrán excluirse de la cartera en incumplimiento:

- a) Los créditos hipotecarios para vivienda que no presenten las mencionadas condiciones, salvo que el deudor tenga otro crédito hipotecario que sí las ostente;
- y,
- b) Los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N° 20.027, que no manifiesten los escenarios de incumplimiento señalados en la Circular N° 3.454 de 10 de diciembre de 2008.

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

- i) Ninguna obligación del deudor presenta un atraso en su pago superior a 30 días corridos.
- ii) No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- iii) Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- iv) Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en periodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- v) Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- vi) El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde esta Superintendencia, salvo por montos insignificantes.

La condición del numeral iii) no se aplica en el caso de deudores que solamente tienen créditos para financiamiento de estudios superiores de acuerdo con la Ley N° 20.027.

4 Garantía, bienes entregados en leasing, operaciones de factoraje y Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar.

4.1 Garantías

Las garantías podrán ser consideradas en el cálculo de provisiones, sólo si están legalmente constituidas y mientras se cumplan todas las condiciones que permiten su eventual ejecución o liquidación a favor del banco acreedor.

En todos los casos, para los fines previstos en estas normas, el banco deberá poder demostrar el efecto mitigador que tienen las garantías sobre el riesgo de crédito inherente de las exposiciones que se respalden. Para el cálculo de las provisiones a que se refiere el N° 2 y 3 de este Capítulo, las garantías se tratarán de la siguiente forma, según corresponda:

a) Avaless y fianzas

Los avales y fianzas podrán ser considerados en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable.

La calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según sea el caso, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del avalista o fiador.

Se podrá aplicar el método de sustitución antes indicado, cuando el avalista o fiador, incluidas las Instituciones de Garantía Recíproca, sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por esta Superintendencia, sustituyendo la calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según corresponda, por la calidad crediticia del avalista o fiador, asociando a cada categoría las siguientes equivalencias:

Categoría hasta	Equivalencia para Escala Internacional		Equivalencia para Escala Nacional	
	Probabilidades de Incumplimiento (%)	Pérdida dado el Incumplimiento (%)	Probabilidades de Incumplimiento (%)	Pérdida dado el Incumplimiento (%)
AA/Aa2	0,04	90,0	0,04	90,0
A/A2			0,10	82,5
BBB-/Baa3	0,10	82,5	0,25	87,5

Cuando la entidad que avala sea una Institución de Garantía Recíproca, debe considerarse siempre la clasificación de la misma, y en ningún caso la de los fondos o la de los reafianzadores. Además, no podrá aplicarse la sustitución que aquí se trata si el banco mantiene exposiciones crediticias directas con la Institución que esté avalando créditos concedidos por el propio banco; a no ser que se trate de subrogaciones de créditos previamente avalados o de otras exposiciones directas cuyo monto no supere 0,1% del patrimonio efectivo del banco, ni 1,0% del monto total de créditos otorgados por el banco con el aval de la respectiva Institución de Garantía Recíproca.

También se podrá aplicar el método de sustitución cuando el avalista o fiador sea:

- el fisco, la CORFO o el FOGAPE, asignándoles para este efecto la categoría A1. En el caso de los créditos concedidos para el financiamiento de estudios superiores, otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027, podrá ser considerado el Estado como aval calificado para el 90% del préstamo; y
- deudores indirectos, distintos a los señalados en el número anterior, que cuenten con estados financieros auditados y que hayan sido clasificados por el banco, aplicando estrictamente lo dispuesto en el N° 2 de este Capítulo, en una categoría hasta A3 y superior a la del deudor directo.

Para proceder a realizar la sustitución que aquí se trata, el banco debe llevar a cabo el control y seguimiento y demás actos que sean necesarios a objeto de asegurar el continuo cumplimiento de todas las condiciones legales, reglamentarias y contractuales que aseguren el cobro contra el garante, conforme a la cobertura que se haya definido contractualmente para la operación.

Por otra parte, el procedimiento para obtener el pago debe permitir el cobro sin que medien inconvenientes operativos, debiendo existir evidencia de que los rechazos son mínimos en relación con las solicitudes que se presenta y que no suelen presentarse demoras en los pagos.

Para efectos de la sustitución en la cartera grupal, cuando se utilice el primer método indicado en el número 3 de este Capítulo, los montos avalados pueden ser utilizados para la determinación de las provisiones, teniendo en cuenta lo siguiente:

$$\text{Provisión} = EG \times (1 - EA / 100) \times (PE_{\text{grupo}} / 100) + EG \times (EA / 100) \times (PE_{\text{aval}} / 100)$$

En que:

- EG = Monto de la exposición grupal.
 PE_{grupo} = Porcentaje de pérdida esperada asociada al segmento grupal, que debe ser calculado excluyendo las recuperaciones provenientes de avales.
 EA = Porcentaje de exposición avalada, para el grupo de créditos.
 PE_{aval} = Porcentaje de pérdida esperada asociada al aval, según tabla del numeral 2.1 de este Capítulo.

En caso de que se utilice el segundo método del numeral 3, los montos avalados pueden ser utilizados para la determinación de las provisiones, de acuerdo a lo siguiente:

$$\text{Provisión} = EG \times (1 - EA / 100) \times (PI_{\text{grupo}} / 100) \times (PDI_{\text{grupo}} / 100) + EG \times EA / 100 \times (PE_{\text{aval}} / 100)$$

En que:

- EG = Monto de la exposición grupal.
 EA = Porcentaje de exposición avalada, para el grupo de créditos.
 PI_{grupo} = Probabilidad de incumplimiento del grupo.
 PDI_{grupo} = Porcentaje de pérdida dado el incumplimiento esperada asociada al segmento grupal, que debe ser calculado excluyendo las recuperaciones provenientes de avales.
 PE_{aval} = Porcentaje de pérdida esperada asociada al aval, según lo indicado en la tabla del numeral 2.1 de este Capítulo.

b) Garantías reales

Para efectos de aplicar el método de deducción a que se refiere el número 2.1.3 precedente o de determinar tasas de recuperación, la valoración de garantías reales (hipotecas o prendas) debe reflejar el flujo neto que se obtendría en la venta de los bienes, instrumentos de deuda o de capital, en el evento que el deudor incumpla sus obligaciones y deba recurrirse a esa segunda fuente de pago. De acuerdo con eso, el monto de recuperación de un crédito por la vía de la ejecución de garantías, corresponderá al valor actual del importe que se obtendría en la venta bajo las condiciones en las que probablemente se realizará la misma, considerando el estado en el que se encontrarán los bienes al momento de su liquidación, y descontando los gastos estimados en que se incurriría para mantenerlos y enajenarlos, todo ello en concordancia con las políticas que al respecto tenga el banco y los plazos dispuestos en la ley para la liquidación de los bienes.

El valor de las garantías correspondientes a prendas sobre instrumentos financieros de deuda o de capital, debe mantenerse actualizado siguiendo los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Para las hipotecas y prendas sobre otros bienes, el banco debe contar con estudios que sustenten los criterios utilizados para determinar los valores asignados a los bienes recibidos en garantía. Dichos estudios, además, deben dar cuenta de la relación entre los precios que efectivamente se obtendrían en una eventual liquidación y sus valores de tasación o adjudicación, considerando probables deterioros físicos y que la recuperación de créditos, mediante la venta de bienes recibidos en garantía, será más recurrente en períodos de contracción económica y bajo condiciones adversas en los mercados. En todo caso, las valoraciones de hipotecas y otros bienes deben considerar, a lo menos, tasaciones efectuadas por profesionales independientes; las estimaciones de los gastos de mantención y de transacción; y la experiencia histórica contenida en información para un período mínimo de tres años, que comprenda a lo menos un episodio de caída en la actividad económica.

La revalorización de los bienes o el reexamen de sus condiciones físicas, deberá considerarse frente a la posibilidad de que variaciones adversas de precios o deterioros físicos de los bienes incidan en el monto de recuperación que se obtendría mediante la enajenación de los mismos. Al respecto, el banco debe mantener políticas documentadas de revaloración de las garantías.

Para el cálculo de las provisiones sobre créditos contingentes que consideran garantías o incrementos de ellas como condición para los desembolsos comprometidos, deben seguirse criterios similares para estimar los valores de los bienes que cubrirán los créditos efectivos.

Cuando se trate de financiamiento de proyectos inmobiliarios, la valoración de las garantías correspondientes a estados de avance de obras debe considerar los ajustes necesarios para reconocer el riesgo de una eventual interrupción del proyecto.

Para determinar la relación PVG, el banco deberá considerar el valor de tasación expresado en UF registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios de las viviendas.

Lo anterior es sin perjuicio de los criterios distintos de valoración de garantías que deben utilizarse para el solo efecto de la ampliación de los límites de crédito, tratados en el Capítulo 12-3 de la Recopilación Actualizada de Normas.

c) Garantías financieras

No obstante lo indicado en los literales precedentes, el valor razonable ajustado de las garantías que se señalan en esta letra c), podrá ser descontado del monto de la exposición al riesgo de crédito, siempre que la garantía haya sido constituida con el único fin de garantizar el cumplimiento de los créditos de que se trate.

Las garantías financieras de que se trata son las siguientes:

- (i) Depósitos en efectivo en moneda nacional o bien en la moneda de un país calificado en la más alta categoría por una agencia clasificadora internacional, según lo indicado en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- (ii) Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el Banco Central de Chile.
- iii) Títulos de depósitos a plazo en otros bancos establecidos en Chile.
- iv) Títulos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros calificados en la más alta categoría por una agencia clasificadora internacional según lo indicado en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El valor razonable ajustado de los instrumentos financieros se obtendrá aplicando a su valor razonable obtenido siguiendo los criterios establecidos en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, los factores de descuento por volatilidad de tasas de interés y de monedas, según corresponda, que para ese fin fije esta Superintendencia; y restando el valor actual de los costos de liquidación.

4.2 Bienes entregados en leasing

Las estimaciones de pérdida para efectos de determinar las provisiones según el método de evaluación que le corresponda al deudor, considerarán el valor que se obtendría en la enajenación de los bienes arrendados, tomando en cuenta el probable deterioro que presentarán los bienes en caso de incumplimiento del **arrendatario** y los gastos asociados a su rescate y liquidación o una eventual recolocación.

4.3 Factoring

La determinación de provisiones para colocaciones de factoraje deberá considerar como contraparte al cedente de los documentos endosados al banco, cuando la cesión se efectúe con responsabilidad de este último, y al deudor de las facturas, cuando la cesión haya sido realizada sin responsabilidad del cedente.

Excepcionalmente, en los casos de cesión con responsabilidad se podrá sustituir al cedente por el deudor de la factura, cuando el contrato de la operación cumpla copulativamente las siguientes condiciones:

- Existe la obligación de poner en conocimiento o notificar al deudor de la factura, de un modo previsto por la ley, sobre la cesión de ésta al banco;
- El deudor de la factura cumple con las condiciones establecidas en la letra a) del número 4.1 de este Capítulo; y
- El deudor de la factura se encuentra calificado en categoría A3 o superior, según lo indicado en el numeral 2.1.1.

La contraparte deberá ser evaluada grupal o individualmente, utilizando los métodos establecidos en los numerales 2 y 3 de este Capítulo, según corresponda.

4.4 Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar

Para efectos de la determinación de provisiones, en el caso de los créditos respaldados por el Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar creado por la Ley N° 20.845, podrá aplicarse la sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del referido fondo, asignándole para este efecto la categoría A1.

5 Agrupaciones y segmentaciones para efectos de evaluación

Los bancos deben segmentar las colocaciones y los créditos contingentes por tipos de deudores o de créditos, hasta los niveles que sean más apropiados o pertinentes para la aplicación de sus distintos modelos.

En todo caso, para los efectos de información específica que puede solicitar esta Superintendencia más allá de la información general de que trata el Capítulo C-3 de este Compendio, los bancos deberán mantener sistemas que les permitan generar en forma expedita información de créditos agrupados bajo los siguientes conceptos:

- Préstamos soberanos.
- Préstamos transfronterizos no soberanos.
- Créditos a empresas:
 - Préstamos a empresas en marcha, grandes y medianas, en que la principal fuente de pago son los flujos de caja de esas empresas.
 - Préstamos especializados, en que la principal fuente de pago son los flujos de caja de los proyectos, bienes o activos financiados.
- Créditos interbancarios.

- Créditos minoristas, que corresponden a un alto número de operaciones de bajo monto con personas y micros o pequeñas empresas, abarcando:
 - créditos y líneas de crédito auto-renovables.
 - créditos de consumo.
 - créditos hipotecarios para vivienda.
 - leasing.
 - créditos comerciales a pequeñas o micro empresas.
 - factoring.
- Créditos de financiamiento de estudios superiores.

6 Pruebas de la eficacia de los métodos de evaluación utilizados

Como es natural, cualquier modelo conducente a estimar provisiones suficientes, debe ser objeto de pruebas retrospectivas para verificar su eficacia y efectuar oportunamente los ajustes que sean necesarios.

Todos los modelos que se utilicen deben ser revisados anualmente con miras a asegurar la mejor cobertura de provisiones al cierre del ejercicio, debiendo comunicarse los resultados de esa evaluación al Directorio para los fines previstos en el numeral 7.1 siguiente.

7 Supervisión de la suficiencia de las provisiones constituidas

7.1 Conformidad del Directorio

Debido a la importancia que tienen las provisiones por riesgo de crédito en los estados financieros de los bancos, su Directorio deberá examinar por lo menos una vez al año y en relación con el cierre de cada ejercicio anual, la suficiencia del nivel de provisiones para el banco considerado individualmente, para el consolidado local, para el consolidado de filiales en las distintas jurisdicciones y para el consolidado total del banco y sus filiales (locales y extranjeras); y para los distintos tipos de créditos (comercial, consumo e hipotecario). El Directorio deberá dar en forma expresa su conformidad, en el sentido de que, en su opinión, las provisiones son suficientes para cubrir todas las pérdidas que pueden derivarse de los créditos otorgados.

Para ese efecto, junto con todos los antecedentes que estime necesario considerar, deberá obtener también un informe de los auditores externos del banco y haber aprobado previamente las metodologías utilizadas por el banco para comprobar la suficiencia de provisiones y las acciones a seguir en caso contrario.

Además de dejarse constancia en actas de lo anterior, el Directorio comunicará por escrito a esta Superintendencia, a más tardar el último día hábil bancario del mes de enero de cada año, su conformidad con el nivel de provisiones y, cuando sea el caso, las provisiones suplementarias que haya exigido constituir como consecuencia de su examen.

7.2 Revisiones de esta Superintendencia

En sus visitas de inspección esta Superintendencia examinará el funcionamiento de los métodos y modelos utilizados por los bancos, como parte de la evaluación que hará de la administración del riesgo de crédito para los efectos contemplados en el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Serán objeto de evaluación, entre otras cosas, los procedimientos establecidos por el banco para la clasificación de sus deudores, el uso de criterios suficientemente prudenciales en las metodologías de evaluación grupal y la aplicación de las pruebas a que se refiere el N° 6 de este Capítulo.

Las entidades podrán, para efectos de determinación de provisiones, reemplazar los métodos estándares dispuestos para las carteras grupales, por el uso de metodologías propias, para lo cual deberán previamente solicitar la aprobación de esta Superintendencia, de acuerdo con lo establecido en el Anexo N°1 y las consideraciones que contiene el N° 3 de este Capítulo.

Como consecuencia de sus revisiones esta Superintendencia podrá pronunciarse acerca de la suficiencia de las provisiones constituidas, lo que podrá abarcar toda la cartera o limitarse a cierto tipo de deudores, de créditos o de metodologías utilizadas.

8 Tipos de provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones necesarias para cubrir adecuadamente las colocaciones y la exposición de los créditos contingentes deben ser calculadas y constituidas mensualmente, considerando los tipos de provisiones que se indican en este número, en relación con los modelos de evaluación utilizados y el tipo de operaciones que cubren.

Las provisiones se denominarán “individuales”, cuando correspondan a deudores que se evalúan individualmente según lo indicado en el N° 2 de este Capítulo, y “grupales” cuando correspondan a las que se originan por las evaluaciones a que se refiere el N° 3.

Por consiguiente, tanto para las colocaciones como para los créditos contingentes existirán los siguientes tipos de provisiones:

- Provisiones individuales sobre cartera normal
- Provisiones individuales sobre cartera subestándar
- Provisiones individuales sobre cartera en incumplimiento
- Provisiones grupales sobre cartera normal
- Provisiones grupales sobre cartera en incumplimiento

Dado que la aplicación de las reglas indicadas en los N°s. 2 y 3 de este Capítulo supone la determinación de montos de provisiones que abarcan tanto los activos como los créditos contingentes, para diferenciar las colocaciones de la parte correspondiente a los créditos contingentes, se calculará separadamente la pérdida esperada de estos últimos.

En todos los casos en que, para efectos informativos, deba relacionarse un tipo de crédito efectivo con su provisión, el total de la provisión que cubre un conjunto de créditos puede ser distribuido por prorratio.

9 Provisiones adicionales

Los bancos podrán constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

Las provisiones constituidas con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas debieran anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el banco.

Para constituir las provisiones adicionales, los bancos deberán contar con una política aprobada por el Directorio, que considere, entre otros aspectos:

- los criterios para constituir las provisiones, teniendo presente que su constitución debe ser función sólo de exposiciones ya asumidas;
- los criterios para asignarlas o liberarlas; y,
- la definición de límites específicos, mínimos y máximos, para este tipo de provisiones.

10 Presentación de los saldos y revelaciones

Las provisiones constituidas sobre la cartera de colocaciones se tratarán como cuentas de valoración de los respectivos activos, informando en el Estado de Situación Financiera el importe de esa cartera neto de provisiones.

No obstante, las provisiones adicionales que se constituyan de acuerdo con lo indicado en el N° 9 anterior, se informarán en el pasivo según lo instruido en el Capítulo C-3, al igual que las constituidas sobre créditos contingentes.

Tanto la constitución como la liberación de las provisiones adicionales a que se refiere el N° 9, deberán ser informadas en nota a los estados financieros.

ANEXO N° 1

REQUISITOS PARA LA UTILIZACIÓN DE METODOLOGÍAS INTERNAS PARA FINES DE DETERMINAR PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO EN LA CARTERA DE EVALUACION GRUPAL

I. Consideraciones generales

De acuerdo con lo señalado en el N° 3 de este Capítulo B-1, los bancos podrán optar por constituir provisiones utilizando metodologías internas. Para estos efectos, las entidades deberán efectuar una presentación previa ante este Organismo con el fin de obtener su parecer en relación con su uso. Es condición indispensable que las metodologías internas que sean presentadas a esta Superintendencia se ajusten a las condiciones mínimas establecidas en el presente Anexo.

Dependiendo de la decisión de la entidad financiera, tratándose de las carteras con evaluación grupal, se podrán utilizar metodologías internas siguiendo cualquiera de los dos métodos señalados en el N° 3 de este Capítulo, los que deberán ser congruentes con el tamaño y complejidad de las operaciones de crédito de la entidad bancaria.

En todo caso, cualquiera sea el método utilizado o la cartera de que se trate, la estimación del riesgo debe seguir un enfoque “a través del ciclo” y no “en un punto del tiempo”, acorde con el carácter prospectivo de la normativa de provisiones por riesgo de crédito.

II. Pre-requisitos para presentación de metodologías internas

Para solicitar la evaluación de metodologías internas para efectos de constitución de provisiones, el banco deberá satisfacer previamente lo siguiente:

- a) Mantener un nivel de gestión de al menos categoría B en la última evaluación de la Superintendencia, de conformidad con el Capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- b) Mantener durante los últimos 2 años, la calificación “*Cumplimiento Material*”, en la materia “*Administración del Riesgo de crédito y gestión global del proceso de crédito*” a que se refiere el Capítulo 1-13 antes mencionado.
- c) Las metodologías internas de riesgo de crédito presentadas para evaluación, han sido revisadas y aprobadas por el Directorio en una sesión especial para estos efectos, dejando evidencia en actas de su análisis y discusión para su aprobación.
- d) Las metodologías internas para las que se solicita evaluación, están integradas a la gestión diaria del riesgo de crédito (test de uso) por al menos dos años y forman parte de los procedimientos habituales de la institución. Es decir, que sus resultados o componentes (PI y PDI; o cualesquier otro) según sea el método, hayan sido utilizados al menos en las etapas de otorgamiento, seguimiento y cobranza de las respectivas carteras, con fines tales como: admisión de créditos, fijación de precios, establecimiento de límites, priorización en la cobranza, entre otros.

- e) La diferencia en la estimación de provisiones entre las metodologías internas y el método estándar, se encuentran debidamente justificadas por la entidad, en función de las características de su cartera de créditos.

III. Requisitos para las metodologías internas

Para la presentación de metodologías internas a esta Superintendencia, deberán al menos cumplirse las siguientes exigencias:

III.1 Requisitos generales

- a) Contar con áreas o funciones independientes y especializadas que permitan realizar las actividades de desarrollo, validación y seguimiento de las metodologías internas, asegurando una adecuada segregación funcional y de responsabilidades. Asimismo, mantener comités que velen por el cumplimiento de los lineamientos aprobados por el Directorio, en todos los aspectos que conciernen a las metodologías. En términos específicos, deberá estar documentado el rol de las funciones, considerando aspectos como los siguientes:
- i. La función de diseño y desarrollo está a cargo de confeccionar y recalibrar las metodologías internas. La subcontratación de servicios externos para esta etapa, no exime a la institución financiera de la total responsabilidad por las metodologías confeccionadas. Será el Directorio, en un acuerdo formal, quien deberá aprobar las definiciones de ámbito, perímetro y funciones, tanto de los prestadores de servicios como de la institución, asegurando la debida transferencia de conocimiento para una acabada comprensión de la estructura y funcionamiento de todos los aspectos técnicos que resulten de las prestaciones de servicios externalizadas.
 - ii. El ámbito de la función de seguimiento, como mínimo abarca las siguientes actividades: (a) Evaluación periódica, al menos trimestral, del desempeño de las metodologías internas y sus componentes. Esto implica a su vez el análisis detallado de las eventuales deficiencias que pudiesen presentar las metodologías internas, (b) Reportes periódicos de los resultados a las distintas instancias involucradas.
 - iii. La función de validación certifica la calidad de los datos, previo al desarrollo de las metodologías internas y en las etapas posteriores de implementación y seguimiento. Dicha certificación debe incluir al menos, para cada base de datos empleada, la existencia de un conjunto de procedimientos de control y de evaluación de la calidad de la información, conteniendo criterios y planes de acción para su rectificación en casos de deficiencias o ausencia de datos. Asimismo, es parte de sus responsabilidades, la certificación de las metodologías internas en las mencionadas etapas, velando por su confiabilidad, la observancia de las normas de este Capítulo y todas las condiciones que se establecen en el presente Anexo.
- b) La institución cuenta con un entorno tecnológico cuyas plataformas, interfaces, sistemas y aplicaciones, disponen de adecuados controles que aseguran la continuidad y confiabilidad de los procesos que soportan las metodologías internas, encontrándose todo eso debidamente documentado y evaluado por un área independiente.
- c) La entidad mantiene respaldo de la totalidad de la información y de las variables utilizadas en la construcción, validación y seguimiento del desempeño de sus metodologías internas de riesgo de crédito, de manera que sea posible para cualquier contraparte replicar íntegramente las metodologías desarrolladas.
- d) Las metodologías cuentan con toda la documentación técnica de respaldo, debidamente detallada e inteligible, que contiene la totalidad de los análisis realizados y las decisiones adoptadas. Adicionalmente, se dispone de manuales de usuario o de procedimientos para cada unidad organizacional que desempeña funciones relacionadas con las metodologías internas.

III.2 Requisitos específicos

A.- Desarrollo

- a) Las metodologías internas basadas en alguno de los dos métodos establecidos en el N° 3 de este Capítulo, incluyen los siguientes aspectos:
- i. Las metodologías internas estiman las provisiones por tipo de deudores y/o de créditos, en los segmentos o niveles que sean pertinentes para cada una de las carteras de préstamos de consumo, comercial o hipotecario vivienda. Las segmentaciones de esas carteras son deseables, en la medida que permitan una mayor discriminación del riesgo y contribuyan a una mejor gestión de este, por lo que son particulares a cada entidad. Esas segmentaciones, a modo de ejemplo, pueden considerar tipo de banca, tipo de operación (normal, renegociada, u otras), tipos de crédito, o cualquier otra que sea pertinente.
 - ii. Las metodologías de calificación (*scoring*, perfiles de deudores) que sean utilizadas en cualquiera de los métodos, exhiben un alto grado de predictibilidad de la calidad crediticia de los deudores, discriminación constatable entre las calificaciones que la componen y homogeneidad de deudores en cada una de ellas, sin que se observen concentraciones de estos en alguna categoría.
 - Cada calificación dentro de una escala de riesgo se define mediante una descripción detallada de los criterios y atributos utilizados para encasillar a los deudores. Esos criterios o atributos explican la discriminación de riesgo contenida en cada calificación.
 - Las escalas de riesgos se basan en un enfoque de evaluación prospectivo para calificar o asignar una puntuación a la calidad crediticia de los deudores y consideran en su construcción un horizonte mínimo de 5 años que incluye un período recesivo. Dicho horizonte puede ser excepcionado exclusivamente cuando se utilicen las escalas de riesgo de los *scoring* de admisión y o comportamiento.
 - Existe una estimación de riesgo coherente y adecuada para cada una de las puntuaciones dentro de las escalas de riesgos. Las metodologías de calificación, muestran confiabilidad y robustez en términos de discriminación de riesgo y son sometidos, periódicamente, a pruebas de validación, estabilidad, poder discriminante y *backtesting*.
 - iii. La definición de incumplimiento corresponde a la establecida en el numeral 3.2 de este Capítulo, cuyo horizonte temporal de medición es de 12 meses, considerando una frecuencia de observación mensual. Para los créditos con meses de gracia o prórroga contractual en el pago de cuotas, a dicho horizonte se adicionará el número de meses que se utiliza en esa modalidad.

- iv. La elección de los algoritmos, métodos o modelos utilizados para la estimación, se encuentran fundamentados, documentados de manera inteligible, tanto para los usuarios internos, como para las entidades externas y supervisores.
 - v. La estimación de la pérdida esperada constituye una medida de largo plazo, que considere como mínimo 5 años de información histórica, incluyendo una período recesivo. Se podrán ponderar observaciones, con el fin de dar mayor peso a ciertos periodos de tiempo, siempre que no exista una sub-ponderación de periodos recesivos de la economía. En el caso de que se utilicen ponderaciones, estas deben considerar criterios prudenciales y estar debidamente justificadas y sustentadas.
 - vi. Las variables evaluadas en las metodologías, se basan en las siguientes dos dimensiones: los atributos del deudor o grupo de deudores y las características de sus créditos, cuya elección se sustenta en criterios de predicción y discriminación de riesgo; estabilidad y razonabilidad de las estimaciones. En la primera dimensión, según la cartera evaluada, se consideran al menos las características de riesgo del deudor o grupo de deudores, su carga financiera, *leverage*, sector de actividad económica, tamaño de la empresa, comportamiento de pago histórico interno y externo, entre otras. Para la segunda dimensión se analizan como mínimo el tipo de operación y sus mitigadores de riesgo (garantías, colaterales y avales/fiadores), la relación saldo del préstamo y valor de la garantía, el grado de prelación de los mitigadores de riesgo, el monto y morosidad de la exposición, el plazo original y residual y características de las reestructuraciones, entre otras.
- b) En el caso de optar por el segundo método del N° 3 de este Capítulo, para la estimación de los componentes PI y PDI, debe considerarse adicionalmente a lo señalado en la letra a) anterior, lo siguiente:
- i. En la determinación de la PI, independiente del tipo de algoritmo, método o modelo utilizado para la estimación, las observaciones de los deudores y/o sus créditos que no estén presentes en algún período del horizonte temporal mencionado en a).iii, son ajustadas a fin de que no exista una sub-estimación del incumplimiento de pago. En caso que la estimación de este parámetro se obtenga mediante el cálculo de tasas de incumplimientos, el ajuste consiste en ponderar las observaciones sin incumplimientos por la proporción de meses en que efectivamente los deudores y/o sus créditos fueron considerados, en relación con la ventana temporal de 1 año.
 - ii. En caso de efectuar ponderaciones en la estimación de la componente PI, con el fin de dar mayor peso a ciertos periodos de tiempo, esta no puede distorsionar la perspectiva tendencial o de largo plazo que posee dicho componente.
 - iii. En el caso que la entidad utilice la componente PI obtenida directamente de sus modelos de admisión y/o comportamiento, dichos modelos consideran en las etapas de desarrollo, seguimiento y validación, lo señalado en el presente Anexo.
 - iv. Para al cálculo del componente PDI, los flujos de recuperaciones netos observados desde el incumplimiento, consideran aquellos ingresos provenientes del pago directo por parte del deudor, gestiones de cobranza, acciones judiciales y remates, adjudicación, mantención y venta de garantías; menos todos los gastos que se requieren para llevar a cabo esas acciones. Cada componente del flujo de recuperaciones netas, ya sea ingreso o egreso, es computado a su valor presente al momento del incumplimiento de la operación.

- v. Las tasas de interés para el descuento de los flujos de recuperación deben ser las económicamente relevantes, considerando una prima por riesgo de crédito equivalente a la contraparte y al tipo de operación, y el plazo de cada flujo.
- vi. El criterio o método para determinar el horizonte temporal de recuperación guarda relación y razonabilidad con el plazo y frecuencia de las recuperaciones, así como con los procesos de cobranza. Asimismo, dicho horizonte de recuperación debe ser uniforme para cada cartera, a fin de asegurar que los flujos se computen de forma homogénea.

B.- Implementación, seguimiento y validación de metodologías internas

- a) Respecto a la implementación, los resultados obtenidos según el método 1 o 2 empleado, y los componentes (PI, PDI u otro) determinados, son aplicados de acuerdo a las segmentaciones establecidas para estos, obteniéndose el nivel de provisiones conforme a lo establecido en el presente Capítulo y en el Capítulo B-3 de este Compendio.
- b) Durante los dos años previos a la presentación de una solicitud, las metodologías internas cumplen los siguientes aspectos:
 - i. Los procesos de seguimiento del desempeño de cada una de las segmentaciones definidas, de los componentes y de los resultados de las metodologías internas, son confiables y robustos, lo que se sustenta mediante pruebas empíricas y estadísticas (estabilidad poblacional, indicadores de discriminación, entre otras).
 - ii. Determinan provisiones suficientes, sustentadas en métodos de *backtesting* que permiten comparar las estimaciones obtenidas de las metodologías internas con información real, acorde a las segmentaciones y predicciones efectuadas y según lo establecido en el numeral 7.1 de este Capítulo.
 - iii. Existen informes periódicos hacia los encargados de la gestión de riesgo, a las áreas comerciales, a la alta administración y al Directorio. Los informes dan cuenta al menos de las pruebas definidas en los literales *i* y *ii* precedentes, los resultados del test de uso y el impacto que resulta de aplicar para cada cartera o segmentación, los resultados de las metodologías internas y los componentes, según sea el método, frente a escenarios base y de tensión.

IV. Presentación y contenido de solicitudes

La entidad podrá presentar a esta Superintendencia sólo una solicitud por cada período de 12 meses, componiéndose esta de metodologías internas desarrolladas solo para un tipo de cartera (comercial, consumo o hipotecaria vivienda). En el caso de ser rechazada una solicitud, debido a incumplimientos que pudieran considerarse significativos, de los requisitos establecidos en la presente norma, la institución no podrá volver a presentar la misma u otra, dentro de los 12 meses siguientes.

El banco deberá presentar a esta Superintendencia un documento que contenga toda la información solicitada en Anexo N° 2, cuyo total cumplimiento de los requisitos y documentación allí solicitada se encuentre previamente certificado por la función de validación y aprobado por el Directorio.

V. Revisiones de la Superintendencia

V.1 Evaluación de metodologías internas

El posible uso de las metodologías internas que se presenten a esta Superintendencia, dependerá del adecuado cumplimiento de los requisitos referidos en los numerales II y III del presente Anexo. Por lo tanto, si este Organismo no tiene objeciones que formular al respecto, la entidad podrá comenzar a utilizar las metodologías aprobadas desde el momento en que sea notificada formalmente de esa situación.

V.2 Seguimiento de metodologías internas por parte de la Superintendencia

Este Organismo efectuará un seguimiento de las metodologías internas de riesgo de crédito, verificando su alineación con los pre-requisitos y requisitos establecidos en los numerales II y III del presente Anexo.

V.3 Incumplimiento de los requisitos mínimos de metodologías internas no objetadas

Junto con determinar las provisiones mediante las metodologías internas no objetadas, la entidad deberá continuar efectuando, al menos trimestralmente, los análisis indicados en b).i, ii y iii del numeral III.2, letra B. Adicionalmente, en caso que durante las revisiones de seguimiento efectuadas por la propia institución se observe cualquier incumplimiento de los requisitos establecidos en estas normas, tendrá la obligación de informar oportunamente a este Organismo, mediante carta dirigida al Superintendente, detallando los hechos.

En el caso de incumplimiento de cualquiera de los pre-requisitos establecidos en las letras a) y b) del numeral II de este Anexo, el banco deberá volver a computar las provisiones según el enfoque estándar que corresponda, teniendo en consideración lo establecido en el número 3 de este Capítulo y disponiendo de un plazo de hasta tres meses para estos efectos. Se procederá de igual forma, si los resultados de las evaluaciones efectuadas por la institución o esta Superintendencia, comprometen la confiabilidad de las metodologías internas y la suficiencia de los niveles de provisiones

VI. Disposición transitoria

En prerrequisito establecido en la letra b) del título II de este Anexo, se entenderá cumplido considerando también la calificación “En cumplimiento aceptable” que se eliminó mediante la Circular N° 3.582 de 14.05.2015.

ANEXO N° 2

REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN PARA LA SOLICITUD DE EVALUACIÓN DE METODOLOGÍAS INTERNAS DE RIESGO DE CRÉDITO

1 Antecedentes Generales

- 1.1 Aspectos de *governance* de las metodologías internas. Esto considera lo siguiente:
 - a) Estatuto correspondiente a los comités relacionados con las metodologías internas, sus integrantes y las actas que den cuenta de la toma de decisiones de todo el proceso respecto de los requerimientos del Anexo N° 1.
 - b) Manual de políticas en el que se detallen los lineamientos mencionados de desarrollo, validación, implementación, seguimiento e integración a la gestión de las metodologías internas.
 - c) Actas de las sesiones de Directorio que den cuenta de la aprobación de los estatutos y lineamientos mencionados en los puntos a) y b) anteriores, incluyendo aquella referida en el numeral II.c del Anexo N° 1.
- 1.2 Descripción detallada de la estructura organizacional, de las actividades y responsabilidades del Directorio, alta administración, comités y unidades funcionales que se encuentran relacionadas con las metodologías internas, incluyendo la cantidad de integrantes involucrados.
- 1.3 Descripción de las metodologías internas que son objeto de solicitud y los criterios utilizados para la segmentación. Incluir los montos de colocaciones, provisiones, cantidad de deudores y riesgo, asociados a cada metodología y segmento, para los 2 años en que estas han estado integradas a la gestión.
- 1.4 Documento que detalle la integración de las metodologías en la gestión de riesgo de crédito de la entidad, considerando los objetivos, alcance, funciones, métodos y componentes implementados.

2 Antecedentes de las metodologías internas

2.1 Entorno tecnológico

- a) Documento que describa el entorno tecnológico, sus sistemas fuentes (admisión, gestión, seguimiento, etc.) y los procesos dedicados a extraer la información requerida desde dichos sistemas, junto con los controles asociados a este.
- b) Informe de evaluación de un área técnica independiente, de los requerimientos descritos en el apartado III.1 letra b), del Anexo N° 1.

2.2 Diseño de metodologías: Documento técnico que describa en forma detallada, todo el proceso de confección de las metodologías, incluyendo el sustento de cada criterio, procedimiento y decisiones adoptadas. Dicho documento al menos debe contener la siguiente información según sea aplicable:

- i. **Período de Estudio:** Definición de los períodos de observación y desempeño empleados para confeccionar la metodología interna.
- ii. **Segmentación:** Descripción de las segmentaciones y sub-segmentaciones efectuadas, incluyendo para cada período de estudio, la cantidad de casos de la población y/o muestra si esta última se ha realizado. En caso de emplear muestras, describir el método de muestreo empleado y el procedimiento de selección de estas.

- iii. **Definición de Incumplimiento:** Incluir la cantidad de casos con y sin incumplimiento respecto del tamaño de la población y/o muestra para cada segmento.
- iv. **Variables empleadas:** De acuerdo con el método que se utilice, detallar cada una de las variables consideradas (todas las que se probaron, inclusive las que finalmente fueron desechadas) en la metodología; los criterios utilizados para la elección de esas variables; su definición y nomenclatura; escala de medición; codificación y su estratificación; análisis descriptivo y exploratorio de datos realizado a dichas variables, sus resultados razonados y las acciones tomadas a partir de este análisis.
- v. **Método directo de cálculo de porcentaje de PE:** Para este tipo de metodología, además de los puntos antes descritos, se incluirá en forma detallada la totalidad de análisis efectuados que permitieron obtener la pérdida esperada bajo el primer método, de acuerdo a lo establecido en el N° 3 de este Capítulo.
- vi. **Método basado en PI y PDI:** Para este tipo de metodología, además de los puntos en i) a iv), incluir en forma detallada la totalidad de análisis efectuados para cada una de las componentes.
 - En el caso de la PI, especificar el algoritmo de selección de variables, los criterios empleados en ese proceso, los resultados de los distintos pasos involucrados hasta la obtención del modelo definitivo y la determinación de perfiles de clientes, cuando ello se realice. Asimismo, para el modelo escogido, incluir los test estadísticos y parámetros, tanto en la muestra de construcción como validación. Por su parte, si el cálculo de este componente se realiza directamente mediante tasas de incumplimiento, detallar el procedimiento de calibración. Finalmente, describir los distintos criterios considerados, en concordancia con los requerimientos del apartado III.2.A letra b), numerales i) y ii) del Anexo N° 1.
 - En el caso de la PDI, explicitar los requerimientos del apartado III.2.A letra b), numerales iv) al vi) del Anexo N° 1.
- vii. **Ponderaciones:** En caso de efectuar las ponderaciones descritas en apartado III.2.A letra a), numeral v) y letra b) numeral ii), del Anexo N° 1, especificar el método utilizado.

2.3 Aplicación y seguimiento de metodologías

- a) Manual en el que se detalle el procedimiento de cálculo y los criterios utilizados en la aplicación mensual de la metodología interna.
- b) Manual en que se detalle el procedimiento de cálculo de los procesos de seguimiento del desempeño de las metodologías internas, sus segmentaciones y componentes de riesgo; así como la suficiencia de provisiones.
- c) Informes evolutivos de seguimiento para cada uno de los requerimientos descritos en apartado III.2.B letra b) del Anexo N° 1.

2.4 Metodologías de admisión y/o comportamiento:

En caso que la entidad las emplee o incorpore el resultado de estas en las metodologías internas para efectos de la determinación de provisiones, adjuntar documentación en que se describan en forma detallada, los aspectos señalados en los puntos 2.2 y 2.3 anteriores y en el apartado III.2.A letra b), numeral iii) del Anexo N° 1.

2.5 Bases de Datos: Bases de datos y diccionario de variables que contengan, para cada metodología la totalidad de información empleada, de manera que permita efectuar íntegramente la réplica de su construcción y funcionamiento.

- a) Desarrollo de metodologías internas: Base de datos con el detalle a nivel de RUT y operación de: período de selección y seguimiento; muestra seleccionada; marca de incumplimiento; nombre de la metodología interna; segmento y sub-segmento; productos; totalidad de las variables iniciales consideradas en el análisis (originales, construidas y transformadas) y los resultados de estas y puntajes y/o perfiles según corresponda. En el caso de metodologías basadas en PI y PDI, incluir además los coeficientes de las variables; resultados de las componentes; y cualquier otra información relevante empleada en la construcción.
- b) Funcionamiento de metodologías internas: para el cierre de mes previo al de la solicitud de evaluación de la metodología interna, base de datos que contenga: RUT deudores sujetos a provisión; Dígito Verificador; Nombre de la metodología interna; Segmento; Sub-segmento; Código de Operación, Código de Producto; Descripción del producto; Puntaje de Admisión y Seguimiento (todo lo anterior según el formato interno de la entidad); Código de Operación de acuerdo a los archivos respectivos del MSI; Nombre de Producto (según formato Formulario M2); Totalidad de las variables involucradas en el proceso de determinación de provisiones y sus resultados (coeficientes, tasas, PI, PDI, PE, etc).
- c) Diccionario de variables para las bases de datos solicitadas en a) y b) anteriores, en el que se describa la nomenclatura de los campos, junto con la codificación y definición de cada una de sus categorías.

- 3 Informes emitidos por la función de validación, que den cuenta de las revisiones efectuadas por esta a las metodologías internas presentadas a evaluación, de acuerdo con lo contemplado en el punto III.1 letra a) del Anexo N° 1.
- 4 Informe realizado a la integración de las metodologías internas en la gestión diaria de los riesgos (test de uso), conforme con lo señalado en el apartado II letra d), del Anexo N° 1.

Capítulo B-2

CRÉDITOS DETERIORADOS Y CASTIGOS

En este Capítulo se entienden como “colocaciones” los activos que deben incluirse en los rubros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” según lo indicado en el Capítulo C-3, con excepción de las operaciones con el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Las presentes normas no alcanzan al tratamiento de los deterioros y castigos de otros activos financieros que no formen parte de esas “colocaciones”.

I. CARTERA DETERIORADA

1 Identificación de la cartera deteriorada

La “Cartera Deteriorada” estará conformada por los siguientes activos, según lo dispuesto en el Capítulo B-1:

- En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la “Cartera en Incumplimiento” y aquellos que deben encasillarse en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”.
- Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

2 Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada.

Los bancos deberán dejar de reconocer ingresos sobre base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada que se encuentren en la situación que se indica a continuación, en relación con las evaluaciones individuales o grupales de que trata el Capítulo B-1:

Créditos sujetos a suspensión:	Se suspende:
Evaluación individual: Créditos clasificados en categorías C5 y C6	Por el solo hecho de estar en cartera deteriorada
Evaluación individual: Créditos clasificados en categorías C3 y C4	Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada
Evaluación grupal: Cualquier crédito, con excepción de los que tengan garantías reales que alcancen al menos un 80%.	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido tres seis meses de atraso en su pago

No obstante, en el caso de los créditos sujetos a evaluación individual, puede mantenerse reconocimiento de ingresos por el devengo de intereses y reajustes de los créditos que se estén pagando normalmente y que correspondan a obligaciones cuyos flujos sean independientes, como puede ocurrir en el caso de financiamientos de proyectos.

~~El porcentaje del 80% de cobertura de garantía para los créditos sujetos a evaluación grupal, se refiere a la relación, medida al momento en que el crédito pasa a cartera deteriorada, entre el valor de las garantías calculado según lo indicado en el numeral 4.1 del Capítulo B-1, y el valor de todas las operaciones cubiertas por la misma garantía, incluidos los créditos contingentes de que trata el Capítulo B-3.~~

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse en cada caso y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos que se incluyen en el Estado de Situación Financiera no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones y en el Estado de Resultados no se reconocerán ingresos por esos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos.

Las presentes normas sólo se refieren a los criterios de valoración y reconocimiento de ingresos para la información financiero contable y no pretenden establecer una modalidad específica de contabilización para ese efecto. Al respecto debe tenerse en cuenta que el valor de los activos brutos (sobre los cuales se calculan las provisiones por riesgo de crédito) no incluirán los intereses, reajustes y comisiones antes mencionados y, por otra parte, que la suspensión de que se trata no alcanza a la información de las obligaciones de los deudores del banco para los efectos indicados en el Capítulo 18-5 de la Recopilación Actualizada de Normas, en la que deben incluirse siempre los importes de acuerdo con las condiciones pactadas, con sus respectivos intereses, reajustes y comisiones.

II. CASTIGOS

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en este título.

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

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

1 Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing que se indican en el numeral siguiente, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentra en mora.

2 Castigo de las operaciones de leasing

Los activos correspondientes a operaciones de leasing **financiero** deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.
- b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

- c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de contrato	Plazo
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

3 Recuperaciones de activos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperaciones de créditos castigados.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5.

El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

4 Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada según lo indicado en el título I de este Capítulo, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados, según lo indicado en el N° 3 precedente.

Por consiguiente, el crédito renegociado **se reingresará** ~~sólo se podrá reingresar~~ al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara un crédito para pagar un crédito castigado.

Capítulo B-3

CRÉDITOS CONTINGENTES

1. Créditos contingentes

Para efecto de las presentes normas, se entienden como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que el banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

2 Tipos de créditos contingentes

Según el tipo de compromiso que el banco asume, los distintos tipos de créditos contingentes que se consideran para estas normas son los siguientes:

a) Avales y fianzas

Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.

b) Cartas de crédito del exterior confirmadas

Corresponde a las cartas de crédito confirmadas por el banco.

c) Cartas de crédito documentarias

Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el banco, que aún no han sido negociadas.

d) Boletas de garantía

Corresponde a las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

e) Líneas de crédito de libre disposición

Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco (por ejemplo, con el uso de tarjetas de crédito o sobregiros pactados en cuentas corrientes).

f) Otros compromisos de crédito

Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos), o de los créditos para estudios superiores a que se refiere la Ley N° 20.027.

g) Otros créditos contingentes

Incluye cualquier otro tipo de compromiso del banco que pudiere existir y que puede dar origen a un crédito efectivo al producirse ciertos hechos futuros. En general, comprende operaciones infrecuentes tales como la entrega en prenda de instrumentos del banco para garantizar el pago de operaciones de crédito entre terceros u operaciones con derivados contratados por cuenta de terceros que pueden implicar una obligación de pago y no se encuentran cubiertos con depósitos.

3 Exposición al riesgo de crédito

Para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
a) Avalos y fianzas	100%
b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
d) Boletas de garantía	50%
e) Líneas de crédito de libre disposición	35%
f) Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	15%
- Otros	100%
g) Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Capítulo B-4

PATRIMONIO

1 Aportes o aumentos de capital

Los aumentos de capital por la suscripción y pago de acciones incrementarán el capital pagado sólo una vez que se paguen las respectivas acciones. Mientras no se perciba el pago total o parcial, las acciones suscritas no tendrán efecto en el patrimonio contable. Del mismo modo, los aportes de capital autorizados a bancos extranjeros se registrarán en el patrimonio al momento de ingresar el capital y liquidarse las divisas.

Los gastos directos en que incurran los bancos que coloquen acciones mediante títulos representativos, deberán ser deducidos de las reservas correspondientes al sobreprecio obtenido en la colocación de las acciones o del respectivo aumento del capital pagado, según el caso.

2 Absorción de pérdidas de un ejercicio

La pérdida que pueda resultar de un ejercicio deberá ser absorbida al tiempo de la apertura del ejercicio siguiente con cargo a las cuentas de utilidades retenidas y con cargo a reservas si ellas fueran insuficientes. En concordancia con lo dispuesto en el segundo inciso del artículo 56 de la Ley General de Bancos, si las reservas también fueran insuficientes, se imputará la diferencia contra el capital pagado.

3 Absorción de reservas negativas por otros motivos

Si se ha generado durante el ejercicio un saldo negativo de alguna reserva, sea reservas provenientes de utilidades (por ejemplo de acuerdo con la NIC8 por la corrección de un error contable o el cambio de una política contable) o reservas no provenientes de utilidades (por ejemplo por la aplicación del método de contabilidad del predecesor para combinaciones de negocio bajo un controlador común), este saldo negativo debe capitalizarse durante el próximo ejercicio según lo que decida la Junta de Accionistas del banco o la matriz en el caso de las agencias de bancos extranjeros. Es así que el saldo negativo de cualquiera de estas reservas deberá ser absorbida en el ejercicio siguiente y de acuerdo a la decisión del órgano anterior, por otra reserva con saldo positivo, y si las reservas fueran insuficientes, capitalizarse con cargo a utilidades retenidas, con cargo contra el capital pagado y/o por un nuevo aumento del capital pagado. Cualquier capitalización del saldo negativo requiere una decisión de una Junta Extraordinaria de Accionistas, una reforma de los estatutos del banco y su correspondiente aprobación vía una resolución por parte de la SBIF.

4 Reparto de dividendos o remesas de utilidades

4.1 Cargo a las cuentas de utilidades retenidas

Los dividendos por pagar se rebajarán de la respectiva cuenta de utilidades retenidas a partir de la fecha en que la junta de accionistas haya decidido su reparto o no se haya opuesto al reparto del dividendo mínimo contemplado en la Ley sobre Sociedades Anónimas. En el caso de remesas de utilidades de agencias de bancos extranjeros, se cargará la respectiva cuenta de utilidades retenidas sólo al momento de efectuarse la remesa.

4.2 Provisión para dividendos mínimos

Los bancos deberán reflejar en el pasivo la parte de las utilidades del período que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley sobre Sociedades Anónimas o de acuerdo con su política de pago de dividendos. Para ese efecto, constituirán una provisión con cargo a una cuenta complementaria de las utilidades retenidas, la que será revertida una vez que proceda a lo indicado en el numeral 3.1 anterior.

El mismo procedimiento deberán seguir las agencias de bancos extranjeros en relación con las políticas de su matriz sobre remesas de utilidades.

5 Adquisición de acciones del propio banco

Las compras de acciones del propio banco se registrarán en una cuenta complementaria del capital pagado durante el plazo en que se puedan vender o aplicar a compensaciones con acciones a los empleados, según lo dispuesto en la Ley sobre Sociedades Anónimas y la NIIF 2.

6 Presentación en el Estado de Situación Financiera

Las cuentas patrimoniales se incluirán en el Estado de Situación Financiera en los rubros según el formato establecido en el Capítulo C-1 de Capital, Reservas, Cuentas de valoración y Utilidades retenidas, según y de acuerdo con las instrucciones del Capítulo C-3.

Capítulo B-5

BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS EN REMATE JUDICIAL PARA CANCELAR PAGO DE OBLIGACIONES

1 Valor inicial

El valor inicial de los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial, que debe registrarse contablemente en la cuenta de activo correspondiente, será el convenido con el deudor en la dación en pago o el valor de adjudicación en remate judicial, según sea el caso.

Al recibirse en pago un conjunto de bienes cuyo valor individual no se detalle en la correspondiente escritura y que sean susceptibles de venderse separadamente por el banco adquirente, el monto total deberá distribuirse a fin de registrar los bienes en forma individual.

2 Valoración posterior

Cada bien recibido en pago o adjudicado en remate judicial, deberá quedar valorado en el activo por el monto que resulte menor entre:

- a) el valor inicial (N° 1) más sus adiciones si hubieren (N° 5), y
- b) el valor realizable neto.

Ese valor realizable neto de un bien se determinará fundadamente de acuerdo con las condiciones vigentes de mercado, debiendo corresponder a su valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

3 Provisiones

El valor realizable neto de cada bien a que se refiere la letra b) del numeral 2, se reconocerá manteniendo al cierre de cada mes una provisión para el respectivo bien, igual a la diferencia con respecto al valor indicado en su letra a), cuando este último sea mayor.

4 Castigos

En cumplimiento de lo dispuesto en el N° 5 del artículo 84 de la Ley General de Bancos, para hacer uso de un plazo adicional para vender los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial pago, los bancos deberán castigar los bienes que se encuentren en esa situación según lo indicado en el Capítulo 10-1 de la Recopilación Actualizada de Normas.



Los castigos de que se trata responden sólo al cumplimiento de lo dispuesto en la ley para los bancos y no a un criterio contable que, como tal, deba ser considerado para las operaciones de las filiales en la consolidación.

5 Adiciones

Las mejoras introducidas a los bienes recibidos en pago o adjudicados pueden capitalizarse en la medida en que aumenten el valor de los bienes y con la activación de los costos no se supere el valor realizable neto recalculado.

6 Traspaso de los bienes para uso del banco

En el evento de que algún bien recibido en pago o adjudicado sea destinado para el desarrollo de giro del banco, se ingresará al activo correspondiente por su valor razonable o por el valor indicado en la letra a) del N° 2, el que sea menor.

Capítulo B-6

PROVISIONES POR RIESGO-PAÍS

Las provisiones por riesgo-país tratadas en este Capítulo tienen por objeto cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero y deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el banco según lo dispuesto en el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas, aplicando las siguientes reglas:

1 Porcentajes de provisión según la clasificación del país

1.1 Regla general

Para constituir las provisiones por riesgo-país, los porcentajes que deben aplicarse a los importes de los activos y operaciones que se indican más adelante, serán los siguientes:

Grupo		Porcentaje
1	Países con bajo riesgo	0 %
2	Países con riesgo normal	0,75 %
3	Países con riesgo superior al normal	5 %
4	Países con dificultades	20 %
5	Países dudosos	80 %
6	Países con problemas graves	100 %

Las operaciones con países clasificados en el grupo 1 (países con bajo riesgo), no quedan sujetas a provisión por riesgo-país.

Para cualquier operación efectuada con un país que no se encuentre clasificado según lo indicado en la letra b) del N° 2 del Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas, se aplicará un 100% del importe de los respectivos activos.

Por otra parte, se entiende que para efectos de la homologación de criterios contables con las sucursales o filiales del banco establecidas en el exterior, no quedan sujetas a provisión por riesgo-país las operaciones de esas entidades con personas que tengan residencia en Chile.

1.2 Regla de excepción

No obstante lo indicado en el numeral precedente, para los activos y créditos contingentes sujetos al riesgo de un mismo país que se encuentre clasificado en categorías 3, 4 ó 5, los bancos pueden aplicar la tabla que se indica a continuación y que fija esas provisiones en función de la relación entre el total de activos más créditos contingentes en un mismo país y el patrimonio efectivo del banco:

Grupo	Activos como porcentaje del patrimonio efectivo	
	Hasta 10%	Entre 10% y 20%
3	1,5 %	3,0%
4	3,0 %	10,0%
5	30,0 %	40,0%

Se entiende que los activos sujetos a la menor tasa corresponden a operaciones en un mismo país que en su conjunto no superan el 10% del patrimonio efectivo. Las tasas de la segunda columna se aplican a aquellas operaciones que sumadas superan ese 10% pero no exceden el 20%.

2 Imputación de riesgo

El riesgo-país es imputable a aquel país en que esté domiciliado el prestatario o último obligado al pago y desde el cual se debe obtener el retorno de los recursos invertidos.

No obstante, en los siguientes casos se podrá considerar el riesgo de un país distinto al del deudor original:

- Cuando el crédito se otorgue a una sucursal en el extranjero de una persona jurídica, pudiendo en ese caso imputarse el riesgo al país de domicilio de la casa matriz de esa sucursal.
- Cuando el garante del crédito sea una entidad calificada en grado de inversión por alguna de las firmas evaluadoras señaladas en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, el crédito o la parte de éste cubierta por el garante, según sea el caso, podrá imputarse al riesgo del país en que aquél tenga su domicilio. Se consideran como garantes, para estos efectos, los avalistas, fiadores, deudores solidarios y emisores de cartas de crédito stand by. Esta regla podrá aplicarse también para las operaciones protegidas con seguros o derivados de crédito u otras cauciones que cubran los efectos del riesgo país, considerando el país de domicilio y la clasificación de la compañía de seguro o del obligado al pago del instrumento derivado.
- Si el garante de un crédito tiene domicilio en Chile, la parte garantizada no será objeto de provisión por riesgo-país. Asimismo, cuando un crédito tenga una garantía real que se encuentre y sea realizable en Chile, quedará exenta aquella parte cubierta por la garantía.

3 Operaciones sujetas a provisiones

Quedan sujetos a la constitución de provisiones los siguientes activos reales o contingentes, debiendo aplicarse los porcentajes a que se refiere el N° 1, sobre los saldos que correspondan, según lo dispuesto en el N° 4 de este Capítulo:

3.1 Depósitos e instrumentos financieros

Incluye los depósitos en cuenta corriente u otros depósitos a la vista mantenidos en el exterior, como asimismo los instrumentos financieros tales como depósitos a plazo, bonos o instrumentos de deuda adquiridos cuyo deudor directo esté domiciliado en el extranjero, como asimismo los instrumentos derivados cuya contraparte esté situada en el exterior y los instrumentos de capital emitidos en el extranjero que no correspondan a inversiones permanentes en sociedades.

No obstante, quedarán libres de provisión por riesgo-país aquellos títulos que se coticen en bolsas oficiales de países clasificados a lo menos en categoría BB- o su equivalente, por alguna de las firmas evaluadoras mencionadas en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

3.2 Créditos efectivos y contingentes

Comprende las operaciones cuyos deudores directos sean personas naturales o jurídicas domiciliadas en el exterior.

Con acuerdo del Directorio del banco en relación con tipos o grupos de operaciones específicas y países con los que se opera, podrán dejarse libres de provisiones por riesgo-país las operaciones pagaderas en moneda extranjera que se encuadren en las definiciones generales que a continuación se indican:

- a) Operaciones hasta un año, correspondientes a créditos de comercio exterior. Para este efecto se entiende que corresponden a “créditos de comercio exterior”, comprendiendo tanto el comercio exterior chileno como el realizado entre terceros países, lo siguiente:
 - i) Los créditos contingentes correspondientes a la emisión de cartas de crédito documentarias.
 - ii) Los financiamientos de operaciones de comercio exterior realizadas con Chile o entre terceros países, asociados al pago del valor de la mercadería que haya sido embarcada. Cumplen esta condición, por ejemplo, la negociación de cartas de crédito o la adquisición o descuento de los documentos provenientes de su negociación; el financiamiento a bancos emisores para pagar cartas de crédito negociadas; el pago anticipado de cartas de crédito negociadas a plazo; la adquisición de letras de cambio o pagarés provenientes del pago de operaciones de comercio exterior efectuadas bajo la forma de cobranza; los préstamos otorgados a importadores o exportadores contra presentación de copias de los documentos de embarque, etc.
 - iii) Los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a menos de un año, relacionados directamente con las operaciones de comercio exterior a que se refiere el numeral ii) precedente.

- b) Créditos contingentes hasta un año. Incluye avales y fianzas, y créditos por la emisión de cartas de crédito stand by o boletas de garantía, siempre que se trate de deudores establecidos en países clasificados al menos en categoría 4 según las reglas del Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- c) Créditos hasta 180 días, de cualquier tipo, otorgados a bancos que cuenten con una clasificación internacional efectuada por alguna de las firmas señaladas en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, cualquiera sea la categoría de riesgo que éstas le hayan asignado, y que se encuentren situados en países clasificados al menos en categoría 4 según las reglas del Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Los plazos de hasta un año o 180 días a que se refieren los literales precedentes, se refieren al plazo residual para el vencimiento o reembolso de acuerdo con la fecha pactada en el origen de la obligación.

La clasificación internacional indicada en la letra c), como asimismo la clasificación del país, puede referirse a la casa matriz en caso de que el deudor sea una sucursal de un banco situado en otro país.

3.3 Otros activos.

Asimismo, queda afecta a la provisión de que se trata, cualquier otro activo cuya liquidación esté sujeta a un retorno desde el extranjero, tales como bienes recibidos en pago que deban ser enajenados en el exterior, con la sola excepción de los activos correspondientes a inversiones permanentes en sociedades y aportes de capital a sucursales en el exterior, incluido el menor valor de inversiones en sociedades ("goodwill") y otros activos intangibles generados en una combinación de negocios, cuando corresponda.

4 Importes sobre los cuales se aplica la provisión por riesgo-país

Las provisiones por riesgo-país son provisiones individuales constituidas sobre los activos valorados contablemente según los principios contables de aceptación general y los criterios contables establecidos por este Organismo, ~~que se le aplican (costo amortizado, valor razonable u otros valores netos de provisiones)~~. En el caso de los créditos contingentes, las provisiones por riesgo-país se aplican sobre el monto de la exposición de esas operaciones, menos las provisiones por riesgo de crédito constituidas por ellos, según lo indicado en el Capítulo B-1.

Los bancos deberán mantener perfectamente identificadas todas las operaciones que requieren de provisiones por riesgo-país de acuerdo con estas normas, debiendo asociar cada una de ellas con el país al cual se imputa el riesgo.

Las provisiones por riesgo-país deben constituirse también, cuando corresponda, por las operaciones efectuadas con sucursales o filiales del propio banco en el exterior. Consecuentemente, no obstante que se anulan las operaciones en la consolidación de los estados financieros, deben mantenerse las provisiones por riesgo-país.

5 Constitución y liberación de las provisiones

Al cierre de cada mes las provisiones de que se trata se constituirán o liberarán, según corresponda, para mantener el nivel exigido. Si bien estas provisiones cubren importes de los activos, no deben utilizarse para castigarlos.

El aumento o disminución de la exigencia de provisión que se origine por cambios en la clasificación de un país, podrá reconocerse gradualmente durante el curso del año en que se modificó la clasificación, debiendo en todo caso quedar completamente ajustada las provisiones al cierre del ejercicio anual.

6 Presentación en los estados financieros

Las provisiones constituidas y los resultados correspondientes a su constitución o liberación se incluirán en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Resultados de acuerdo con lo previsto en el Capítulo C-3. Para las revelaciones en nota a los estados financieros, los bancos se atenderán a lo indicado en el Capítulo C-1.

Capítulo B-7

PROVISIONES ESPECIALES PARA CRÉDITOS HACIA EL EXTERIOR

Las provisiones de que trata este Capítulo son independientes de las constituidas para cubrir eventuales pérdidas y la exigencia de mantenerlas no corresponde a un criterio contable que deba ser aplicado a nivel consolidado, sino que deben constituirse solamente por las operaciones del banco matriz en relación con las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior a que se refiere el artículo 83 de la Ley General de Bancos.

1 Definiciones para los efectos de las provisiones exigidas.

En general, los “créditos hacia el exterior” a que se refiere el presente Capítulo incluyen todas las inversiones crediticias, créditos contingentes e instrumentos financieros en que el deudor directo o contraparte es una persona natural o jurídica con residencia y domicilio en el exterior.

Por "instrumentos financieros" se entienden los títulos de deuda adquiridos para negociación o inversión.

Para los efectos de que trata este N° 1, se entenderá que constituyen "créditos de comercio exterior" aquellos créditos efectivos y contingentes definidos en la letra a) del numeral 3.2 del Capítulo B-6.

Por otra parte, se entiende como "créditos comerciales" las operaciones de crédito con bancos, los contratos de compra de instrumentos con pacto de retrocompra y las operaciones definidas como “colocaciones comerciales” en el Capítulo C-3, con excepción de los créditos de comercio exterior mencionados en el párrafo precedente.

Teniendo en cuenta estas definiciones previas, para la aplicación de las reglas sobre las provisiones señaladas en el N° 2, se establecen los siguientes grupos de créditos hacia o en el exterior, todos los cuales se circunscriben sólo a operaciones que son pagaderas en moneda extranjera:

- A) Créditos de comercio exterior para financiar exportaciones o importaciones chilenas.
- B) Créditos de comercio exterior para financiar operaciones entre terceros países.
- C) Créditos comerciales cuyos deudores directos sean: i) sociedades filiales o agencias de empresas chilenas establecidas en el exterior; o, ii) empresas que coticen en las bolsas localizadas en países que cuenten con una clasificación de riesgo no inferior a BB- o su equivalente, incluidas las sucursales o agencias cuya matriz cumpla ese requisito.

- D) Créditos comerciales cuyos deudores sean otras personas distintas a las indicadas en la letra C).
- E) Instrumentos financieros que cuenten con una clasificación no inferior a las categorías indicadas en la siguiente tabla:

Agencia clasificadora	Categoría de riesgo	
	Corto plazo	Largo plazo
Moody's Investors Service	P-2	Baa3
Standard & Poor's (S&P)	A-2	BBB-
Fitch Ratings	F2	BBB-
Dominion Bond Rating Service (DBRS)	R-2	BBB (low)

Si un instrumento de corto plazo no tiene clasificación, se considerará que cumple el requisito si el mismo emisor mantiene vigente instrumentos de largo plazo que cumplan la condición del cuadro precedente y siempre que los referidos títulos de corto y largo plazo tengan similares garantías u otras preferencias, privilegios de cualquier naturaleza u otro tratamiento legal que incidan favorablemente en el pago de la obligación.

- F) Instrumentos financieros distintos de los indicados en la letra E), que cuenten con una clasificación no inferior a las categorías indicadas en la siguiente tabla:

Agencia clasificadora	Categoría de riesgo	
	Corto plazo	Largo plazo
Moody's Investors Service	P-2	Ba3
Standard & Poor's (S&P)	A-2	BB-
Fitch Ratings	F2	BB-
Dominion Bond Rating Service (DBRS)	R-2	BB (low)

Si un instrumento de corto plazo no se encuentra clasificado, o si su clasificación es P-3, A-3, F3 o R-3, se considerará que cumple el requisito si el emisor mantiene vigente instrumentos de largo plazo que cumplan la condición del cuadro precedente y siempre que los referidos títulos de corto y largo plazo tengan similares garantías u otras preferencias, privilegios de cualquier naturaleza u otro tratamiento legal que incidan favorablemente en el pago de la obligación.

- G) Instrumentos financieros distintos a los indicados en las letras E) y F) precedentes, cuyos emisores estén situados en países clasificados a lo menos en categoría 4 según lo dispuesto en el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.

2.1 Provisión por operaciones no clasificadas en el N° 1

Los bancos mantendrán una provisión equivalente a la suma de los créditos efectivos y contingentes e instrumentos financieros que tuvieran con el exterior, que no correspondan a los clasificados en los literales del N° 1.

2.2 Provisión por excesos en relación con porcentajes del patrimonio efectivo

2.2.1 Por exceso de operaciones clasificadas en los literales B), C), D), E), F) y G)

Cuando la suma de los créditos señalados en los literales B), C), D), E), F) y G) del N° 1, exceda el 70% del patrimonio efectivo del banco, deberá mantenerse una provisión equivalente al exceso. No obstante, podrá superarse ese límite sin constituir provisiones por ese motivo, cuando el exceso, hasta por un 70% del patrimonio efectivo, corresponda a instrumentos financieros que cuenten con una clasificación igual o superior a las indicadas en la siguiente tabla:

Agencia clasificadora	Categoría de riesgo	
	Corto plazo	Largo plazo
Moody's Investors Service	P-1	Aa3
Standard & Poor's (S&P)	A-1+	AA-
Fitch Ratings	F1+	AA-
Dominion Bond Rating Service (DBRS)	R-1 (high)	AA (low)

Si un instrumento de corto plazo no tiene clasificación, se considerará que cumple el requisito si el mismo emisor mantiene vigente instrumentos de largo plazo que cumplan la condición del cuadro precedente y siempre que los referidos títulos de corto y largo plazo tengan similares garantías u otras preferencias, privilegios de cualquier naturaleza u otro tratamiento legal que incidan favorablemente en el pago de la obligación.

2.2.2 Por exceso de operaciones clasificadas en los literales D), F), y G)

Cuando la suma de las operaciones señaladas en los literales D), F) y G) del N° 1, exceda el 20% del patrimonio efectivo, deberá mantenerse una provisión equivalente a ese exceso. No obstante, si el banco mantiene un índice de relación entre activos ponderados por riesgo y patrimonio efectivo igual o superior a un 10% según las normas del Capítulo 12-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, esta provisión se constituirá por lo que exceda del 30% del patrimonio efectivo.

2.2.3 Por exceso de operaciones clasificadas en el literal G)

Si los instrumentos financieros señalados en la letra G) del N° 1 superan el 10% del patrimonio efectivo, se mantendrá una provisión por ese exceso. No obstante, ese porcentaje será del 15% para los bancos que mantengan un índice de relación entre activos ponderados por riesgo y patrimonio efectivo igual o superior a un 10%.

3 Valores sobre los cuales se calculan y constituyen las provisiones

Para la constitución de las provisiones y el cálculo de los excesos antes mencionados, se tomará la valoración contable de los activos menos cualquier provisión constituida sobre los mismos. Al tratarse de créditos contingentes, a diferencia de las provisiones de que tratan los capítulos B-1 y B-6, se considerará el monto de los créditos contingentes (no sólo la exposición), menos las provisiones constituidas para cubrir esos créditos (por riesgo de crédito y/o riesgo-país).

Todas las provisiones señaladas en el N° 2 son independientes entre sí y deben ser ajustadas mensualmente mientras se mantengan los tipos de operaciones o excesos de que se trata.

4 Presentación en los estados financieros

Las provisiones de que trata este Capítulo se presentarán en los estados financieros de acuerdo con lo indicado en el Capítulo C-3.

Capítulo C-1**ESTADOS FINANCIEROS ANUALES****I.- DISPOSICIONES GENERALES****1 Políticas de divulgación**

Los bancos deberán contar con una política formal, aprobada por su Directorio o quien haga sus veces, que abarque los procedimientos para incluir toda la información relevante para una adecuada interpretación de sus estados financieros y del informe financiero, y los controles necesarios para su elaboración de acuerdo con esas políticas y las normas del presente Compendio Capítulo.

2. Preparación de los estados financieros completos y del informe financiero

Los estados financieros completos anuales se prepararán de acuerdo con las NIIF y los criterios generales de presentación y revelación contenidos en este Capítulo.

El informe financiero, que el banco tiene la obligación de acompañar a los estados financieros completos, se debe preparar de acuerdo al Documento de Práctica de las NIIF “Comentarios de la Gerencia” o en inglés IFRS Practice Statement “Management Commentary”. El informe financiero al 31 de diciembre deberá además contar con un informe de revisión por parte del auditor independiente en concordancia con las normas de auditoría

Cuando los bancos tengan participación en sociedades filiales o mantengan sucursales en el exterior, esos estados financieros corresponderán a los consolidados con ellas y no se prepararán estados financieros individuales para su divulgación.

3. Entrega a esta Superintendencia

Los bancos deberán enviar a esta Superintendencia sus estados financieros completos y el informe financiero previamente aprobados por el Directorio, el mismo día de su publicación o, si este fuera inhábil, el día hábil bancario inmediatamente anterior o siguiente. Para el efecto se enviarán en un documento PDF los estados financieros completos y el informe financiero, debidamente firmados, y con el respectivo informe de los auditores independientes.

Respecto de los estados financieros anuales referidos al 31 de diciembre de cada año, se deberá además acompañar los estados financieros anuales de las entidades que se consolidan con el banco, incluyéndose las filiales en el exterior. Asimismo, el banco deberá enviar también a esta Superintendencia, a más tardar el 15 de febrero, el respectivo informe de revisión de sus auditores independientes.

4. Publicación

Los bancos deberán publicar sus estados financieros completos anuales con el respectivo informe de los auditores independientes y el informe financiero, a más tardar el último día del mes de febrero. Dicha publicación se efectuará en un periódico de circulación nacional. Los diarios electrónicos se consideran, para los efectos de la publicación de que se trata, como periódicos de circulación nacional.

Alternativamente, dicha publicación podrá realizarse en el sitio web del banco. La información que se incorpore en el sitio web se mantendrá accesible para cualquier usuario que desee leerla o imprimirla, ~~manteniéndose a disposición del usuario al menos hasta la publicación de los estados financieros completos de los últimos cinco del ejercicios siguiente.~~

Los bancos que opten por divulgar sus estados financieros completos ~~con el respectivo informe de los auditores independientes y el informe financiero~~ sólo a través de su sitio web, deberán publicar en el periódico el Estado de Situación Financiera, el Estado del Resultado del Período, ~~pudiendo excluir de esa publicación el Estado de Otro Resultado Integral del Período, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo, y el informe de los auditores independientes, pudiendo excluir de esa publicación las notas explicativas y el informe financiero y el informe de los auditores independientes.~~ En esta publicación deberá incluirse una inserción con el siguiente texto:

"INFORMACION PROPORCIONADA

Los estados financieros completos con sus respectivas notas, ~~el informe financiero~~ y el correspondiente informe de los auditores independientes, se encuentran a disposición de los interesados en el sitio WEB (dirección internet) ~~pudiendo consultarse además en las oficinas del banco."~~

En la memoria de la sociedad se incluirán los estados financieros completos ~~con sus respectivas notas, el informe de los auditores independientes y el informe financiero.~~

Dentro de los cuatro días hábiles desde la publicación en el periódico, se enviará a esta Superintendencia un ejemplar de ella o fotocopia de la misma.

Por otra parte, a más tardar en la fecha del primer aviso de convocatoria a junta ordinaria de accionistas, se enviarán tres ejemplares de la memoria de la sociedad.

5 Contenido de los estados financieros completos

El set completo de los estados financieros anuales incluye lo siguiente: ~~Los estados financieros anuales incluirán lo siguiente:~~

- a) ~~Los siguientes estados en orden consecutivo:~~ Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados del Período, Estado de Otro Resultado Integral del Período¹, ~~Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio,~~ según lo indicado en el título II de este Capítulo; ~~y,~~

¹ Esta Superintendencia requiere que en concordancia con la NIC1 artículo 81 (b) el "Estado de Resultado Integral", se presenta en dos estados; el "Estado de Resultado del Período" y el "Estado de Otro Resultado Integral" respectivamente.



b) Notas a los estados financieros, de acuerdo con lo señalado en el título III de este Capítulo, y

c) Un estado de situación financiera al comienzo del período comparativo más antiguo cuando la entidad aplica una política contable retrospectivamente o efectúa una re-expresión de partidas en sus estados financieros o cuando reclasifica partidas en sus estados financieros.

Los estados financieros de que se trata deberán ser comparativos de acuerdo a la NIC1 y se expresarán en millones de pesos (sin decimales).

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

II. ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS

1 Modelos de Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado del Período.

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado del Período se presentarán según los modelos que se indican en los N°s. 3 y 4 de este título.

Esos modelos son coincidentes con los estados financieros mensuales que deben enviarse a esta Superintendencia según lo tratado en el Capítulo C-3, en el cual se establecen los conceptos que conforman cada uno de los rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultado del Período.

Deberán mostrarse siempre todos los rubros que contienen los modelos aunque presenten un valor cero, particularmente cuando ~~salvo que~~ se trate de:

- a) La línea “Interés no controlador” del Estado de Situación Financiera, del Estado de Otro Resultado Integral del Período, del Estado de Cambios en el Patrimonio y la información sobre la Utilidad (Pérdida) del ejercicio respecto de las líneas “Atribuible a los propietarios del banco” y al “Interés no controlador” del Estado de Resultado del Período, sin importar en caso de que el banco tenga o no tenga filiales.
- b) Las líneas “Resultado de operaciones continuas” y “Resultado de operaciones discontinuadas” del Estado de Resultado del Período, según lo que establece la NIIF5.
- c) La información sobre utilidad por acción, cuando el banco no esté constituido como sociedad anónima, como es el caso de las sucursales de bancos extranjeros en Chile. En esta situación, se cambiará además el nombre de la “Provisión para dividendos mínimos” a “Provisión para remesas de utilidades a casa matriz” que se muestra en el detalle del patrimonio en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Cambios en el Patrimonio, respectivamente.

La referencia a las notas que se indica en los modelos dependerá de si el banco intercala o no algunas notas especiales según lo previsto en el título III.

2 Formatos para los demás estados.

Los bancos ~~deberán ceñirse~~ podrán emplear los formatos que consideren más adecuados para el Estado de Otro Resultado Integral del Período, el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, a los siguientes criterios ~~contables de aceptación general~~:

Respecto de lo anterior, cuando se trate del Estado de Otro Resultado Integral del Período, los bancos deben tomar en consideración lo siguiente:

- a) Separar en dos partes la presentación de los conceptos que corresponden a “Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio” y “Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados del ejercicio” respectivamente.

- b) Presentar cada uno de los conceptos “Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio” y “Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados del ejercicio”, separando lo que se refiere al monto total y de los elementos antes del efecto por el impuesto a la renta y el monto correspondiente al total del impuesto a la renta relacionado con esos conceptos respectivamente.
- c) El Estado de Otro Resultado Integral del Período se presentará según el modelo que se indica en el N°5 de este título.

Respecto del Estado de Flujos de Efectivo deberá prepararse según lo que establezca la NIC7. Adicionalmente se deberá considerar lo siguiente:

- a) El estado de flujos de efectivo deberá informar acerca de los flujos de efectivo ocurridos durante el período, clasificándolos en el orden definido por el párrafo 10 de la NIC7, es decir por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.
- b) Se preparará utilizando el método indirecto según lo que establece el párrafo 18 (b) y 20 de la NIC7. El concepto de partida para las actividades de operación debe ser el “Resultado antes de impuesto a la renta” del Estado de Resultado del Período.
- c) En relación al concepto “Efectivo y equivalente de efectivo” en el Estado de Flujos de Efectivo, tal ítem corresponderá al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto de activos (de pasivos) correspondiente a las “Operaciones con liquidación en curso” que se muestran en el Estado de Situación Financiera, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “*equivalente de efectivo*” según lo definido por la NIC7². En este contexto, para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.
- d) Se deberá considerar como “flujo de efectivo originado por actividades de inversión” los flujos generados (utilizados) por los siguientes conceptos:
- adquisiciones de inversiones en sociedades
 - enajenaciones de inversiones en sociedades
 - dividendos recibidos de inversiones en sociedades
 - adquisiciones de activos fijos
 - enajenaciones de activos fijos
 - adquisiciones de activos intangibles
 - enajenaciones de activos intangibles
 - cambios netos en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

² Se estableció, a través de una decisión de agenda por parte de IFRIC, que la determinación de “efectivo equivalente”, en relación con el criterio “fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo” debe significar que el monto de efectivo a recibir por parte de la entidad, tiene que ser conocida por ella a la fecha de realizar la inversión inicial en el instrumento financiero. Por este motivo, el cumplimiento de los otros criterios del párrafo 6 de la NIC7 son necesarios, pero no suficientes para calificarse como “efectivo equivalente”.

- e) Se deberá considerar como “flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento” los flujos generados (utilizados) por los siguientes conceptos;
- Aumento de capital pagado
 - dividendos pagados
 - dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador
 - emisión de bonos subordinados
 - rescate de bonos subordinados y pago de intereses de bonos subordinados
- f) Se deberá considerar como “flujo de efectivo originado por actividades de operación” cualquiera de otros flujos generados (utilizados) por otros conceptos que no sean uno de los conceptos clasificados como “actividades de inversión” y “actividades de financiamiento” respectivamente, incluyéndose entre “actividades de operación” obligatoriamente conceptos tal como “cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional”, y los conceptos, entre otros, por “intereses percibidos”, “intereses pagados”, “comisiones percibidas”, “comisiones pagadas”, e “impuestos pagados”.
- g) El Estado de Flujos de Efectivo se presentará según los lineamientos del modelo que se indica en el N° 6 de este título.

Respecto del Estado de Cambios en el Patrimonio deberá prepararse según lo que establezca la NIC1. Adicionalmente se deberá considerar lo siguiente;

- a) El Estado de Cambios en el Patrimonio se presentará según los lineamientos del modelo que se indica en el N° 7 de este título.

3 Modelo de Estado de Situación Financiera Consolidado

BANCO XXXXX Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre de 20YY

(En millones de pesos)

	Notas	20YY	20XX
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6		
Operaciones con liquidación en curso	6		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7		
Contratos de derivados financieros	7		
Instrumentos financieros de deuda	7		
Otros	7		
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	8		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	9		
Instrumentos financieros de deuda	9		
Otros	9		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	10		
Activos financieros a costo amortizado	11		
Derechos por pactos de retroventa	11		
Instrumentos financieros de deuda	11		
Adeudado por bancos	11		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11		
Inversiones en sociedades	12		
Activo fijo	13		
Activos intangibles	14		
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	15		
Impuestos corrientes	16		
Impuestos diferidos	16		
Otros activos	17		
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	18		
TOTAL ACTIVOS			

PASIVOS	
Depósitos y otras obligaciones a la vista sin pago de intereses	19
Operaciones con liquidación en curso	6
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	20
Contratos de derivados financieros	20
Otros	20
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	10
Pasivos financieros a costo amortizado	21
Depósitos a la vista con pago de intereses	21
Depósitos y otras captaciones a plazo	21
Obligaciones por pactos de retrocompra	21
Obligaciones con bancos	21
Instrumentos financieros de deuda emitidos	21
Otras obligaciones financieras	21
Obligaciones por contratos de arrendamiento	15
Provisiones por contingencias	22
Provisiones especiales por riesgo de crédito	23
Impuestos corrientes	16
Impuestos diferidos	16
Otros pasivos	24
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	18
TOTAL PASIVOS	
PATRIMONIO	26
Capital	26
Reservas	26
Otro resultado integral acumulado	26
Elementos que no se reclasificarán en resultados	26
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	26
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	26
Utilidad (pérdida) del ejercicio	26
Menos: Provisión para dividendos mínimos	26
De los propietarios del banco:	26
Del Interés no controlador	26
TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	

4 Modelo de Estado del Resultado del Período Consolidado

BANCO XXXXX Y FILIALES

ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO (o PERIODO)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 20YY

(En millones de pesos)

	Notas	20YY\$	20XX
Ingresos por intereses	27		
Gastos por intereses	27		
Ingreso neto por intereses	27		
Ingresos por reajustes	28		
Gastos por reajustes	28		
Ingreso neto por reajustes	28		
Ingresos por comisiones	29		
Gastos por comisiones	29		
Ingreso neto por comisiones	29		
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	30		
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	30		
Cambio de moneda extranjera	30		
Cobertura contable neto	30		
Modificaciones de activos y pasivos financieros	30		
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	30		
Otro resultado financiero	30		
Resultado financiero neto	30		
Resultado por inversiones en sociedades	31		
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	32		
Otros ingresos operacionales	33		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES			
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	34		
Gastos de administración	35		
Depreciación y amortización	36		
Deterioro de activos no financieros	37		
Otros gastos operacionales	33		
TOTAL GASTOS OPERACIONALES			
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS			
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	38		
Provisiones especiales por riesgo de crédito	38		
Recuperación de créditos castigados	38		
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	38		
Gasto por pérdidas crediticias	38		
RESULTADO OPERACIONAL			

Resultado antes de impuesto a la renta

Impuesto a la renta **16**

Resultado de operaciones continuas después de impuestos 39

Resultado de operaciones descontinuadas antes de impuestos 39

Impuestos de operaciones descontinuadas **39**

UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)

Atribuible a:

Propietarios del banco **26**

Interés no controlador **26**

Utilidad por acción de los propietarios del banco:

Utilidad básica **26**

Utilidad diluida **26**

5 Modelo de Estado del Otro Resultado Integral Consolidado

BANCO XXXXX Y FILIALES

ESTADO DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre de 20YY

(En millones de pesos)

	Notas	20YY	20XX
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	26		
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	26		
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	26		
Cambios valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	26		
Otros	26		
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	26		
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	26		
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	26		
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	26		
Cobertura contable de una inversión neta en una sociedad del exterior	26		
Diferencias de conversión acumulado	26		
Cobertura contable de flujo de efectivo	26		
Instrumentos de cobertura contable respecto de elementos no designados	26		
Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	26		
Otros	26		
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	26		
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	26		
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	26		
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	26		
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	26		



Atribuible a:

Propietarios del banco	26
Interés no controlador	26

Utilidad por acción de los propietarios del banco:

Utilidad básica	26
Utilidad diluida	26

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

6 Modelo de Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

BANCO XXXXX Y FILIALES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de 20YY
(En millones de pesos)

	Notas	20YY	20XX
A.) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)			
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
...			
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
...			
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación			
B.) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
- adquisiciones de inversiones en sociedades			
- enajenaciones de inversiones en sociedades			
- dividendos recibidos de inversiones en sociedades			
- adquisiciones de activos fijos			
- enajenaciones de activos fijos			
- adquisiciones de activos intangibles			
- enajenaciones de activos intangibles			
- cambios netos en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento			
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión			
C.) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
- aumento de capital pagado			
- dividendos pagados			
- emisión de bonos subordinados			
- rescate de bonos subordinados y pago de intereses de bonos subordinados			
Atribuible al interés no controlador			
- dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador			
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento			
D.) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO (PERIODO)			
E.) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			



7 Modelo de Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidado

BANCO ABC Y SUS FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Por los periodos comprendidos entre 1 de enero y 31 de diciembre de 20YY y 20XX

Fuentes de los cambios en el patrimonio (MM\$)	Nota	Patrimonio atribuible a los propietarios																	Patrimonio atribuible a los propietarios	Interés no controlador	Total Patrimonio
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado										Utilidades retenidas							
		Capital pagado (i)	Sobrepago pagado por acciones	Reservas no provenientes de utilidades	Reservas provenientes de utilidades	Elementos que no se reclasificarán en resultados	Resultados actuariales por planes de beneficios definidos (si aplica)	Otros (si aplica)	Impuesto a la renta	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cobertura contable de flujo de efectivo	Diferencias de conversión acumuladas	Otros (si aplica)	Impuesto a la renta	Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio anterior por asignar	Utilidad (pérdida) del ejercicio			
Saldos de cierre al 31 de DICIEMBRE de 20XX (antes de la reexpresión al 1 ENERO 20YY si aplica)																					
Efectos de la corrección de errores (ii)																					
Efectos de los cambios en las políticas contables (iii)																					
Saldos de apertura al 1 de ENERO de 20YY																					
Traspaso a resultado del ejercicio anterior por asignar																					
Emisión de acciones ordinarias (ii)																					
Capitalización de utilidades - emisión de acciones crías (ii)																					
Retención (liberación) de utilidades según estatutos (ii)																					
Compra de acciones propias (ii)																					
Venta o cancelación de acciones propias (ii)																					
Aumento o disminución del patrimonio por combinaciones de negocios (ii)																					
Pagos basados en acciones (ii)																					
Otros (ii)																					
Dividendos realizados																					
Provisión para dividendo mínimo del periodo																					
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo																					
Utilidad (pérdida) del periodo																					
Otro resultado integral del periodo																					
Subtotal Resultado integral del periodo																					
Saldos de cierre al 31 de DICIEMBRE de 20YY																					
Saldos de apertura al 1 de ENERO de 20XX																					
Traspaso a resultado del ejercicio anterior por asignar																					
Emisión de acciones ordinarias (ii)																					
Capitalización de utilidades - emisión de acciones crías (ii)																					
Retención (liberación) de utilidades según estatutos (ii)																					
Compra de acciones propias (ii)																					
Venta o cancelación de acciones propias (ii)																					
Aumento o disminución del patrimonio por combinaciones de negocios (ii)																					
Pagos basados en acciones (ii)																					
Otros (ii)																					
Dividendos realizados																					
Provisión para dividendo mínimo del periodo																					
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo																					
Utilidad (pérdida) del periodo																					
Otro resultado integral del periodo																					
Subtotal Resultado integral del periodo																					
Saldos de cierre al 31 de DICIEMBRE de 20XX																					

i) Neto de acciones adquiridas por el propio banco.

ii) Si aplica.

iii) Si aplica, por ejemplo por la primera adopción de la NIIF9.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

III NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPLETOS

1 Instrucciones generales

Las notas deberán incluir todas las revelaciones que son necesarias según los principios contables de aceptación general (NIIF), debiendo cada banco decidir la forma más adecuada de presentación de las notas, tomando en consideración la NIC1 y los lineamientos de este Capítulo.

Por lo anterior, a fin de lograr una uniformidad en las agrupaciones de las materias que deben tratarse en las notas, las presentes instrucciones establecen un ordenamiento de los contenidos y algunos criterios específicos relacionados con precisiones por parte de este Organismo respecto de las NIIF y con disposiciones complementarias o especiales de esta Superintendencia.

En las notas no se podrá hacer referencia a los documentos que contienen las normas técnicas o las instrucciones de esta Superintendencia y que obligarían al lector a recurrir a esas fuentes para interiorizarse de un determinado concepto o principio de valoración o de revelación.

Por otra parte, la composición y apertura de los conceptos a revelar en notas demostrativas de saldos deberá alcanzar aproximadamente al 97% del monto que se pretende informar, dejando sólo un 3% para partidas numerosas o de poca importancia relativa que pueden presentarse con la denominación "Otros".

2 Agrupación de materias

La información de las notas a los estados financieros agrupará en las siguientes materias:

- Principales criterios contables utilizados
- Cambios contables
- Hechos relevantes
- Segmentos de negocios
- Efectivo y equivalente de efectivo
- Inversiones en sociedades
- Depósitos y otras
- Provisiones
- Otros pasivos
- Contingencias y compromisos
- Intereses
- Comisiones
- Operaciones con partes relacionadas
- Valor razonable de activos y pasivos financieros
- Administración de riesgos
- Hechos posteriores

2 Notas con montos por plazos de activos y pasivos

Para todos los cuadros en notas, en los cuales se requiera indicar montos por plazos, se debe abrir los plazos con los siguientes cortes:

- a la vista
- hasta un mes
- más de un mes hasta tres meses
- más de tres meses hasta un año
- más de un año hasta tres años
- más de tres años hasta cinco años
- más de cinco años

3 Numeración y ordenamiento de las notas

A continuación, se indican las notas en que se incluirán las materias señaladas en el numeral, las que deberán presentarse siguiendo el orden de su numeración, sin perjuicio de la posibilidad de intercalar otras notas que fueren necesarias en la situación particular del banco cuando el asunto tratado no tuviera cabida en alguna de las que se indican:

Nota 1 Antecedentes de la institución

En esta nota se incluirá la información acerca del banco y sus filiales, incluyéndose las revelaciones de acuerdo al párrafo 138 de la NIC1.

Nota 2 Principales criterios contables utilizados

En esta nota se incluirá las bases de la preparación de los estados financieros completos y los principales criterios contables aplicados y de acuerdo con los requerimientos de la NIC1.

En particular, la información a que se refieren los párrafos 16, 117-124, y 125-133 de la NIC 1 debe ser incluida en esta nota, sin perjuicio de remitirse a otras notas para mayores detalles.

Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados

En esta nota se incluirá la información acerca de nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados, tanto del IASB como de esta Superintendencia.

En particular, se presentará los cambios en los criterios contables o en las estimaciones críticas por la adopción de los nuevos pronunciamientos contables de acuerdo a la NIC1. En el caso que por la adopción no existiere cambios en los criterios contables o las estimaciones críticas, se revelará tal hecho.

En todo caso, para la primera aplicación de la NIIF9, se debe considerar los requerimientos de los párrafos 42I a 42S de la NIIF7.

Nota 4 Hechos relevantes

En esta nota se incluirá la información esencial a que se refiere la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, en todo aquello que haya tenido o pueda tener una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones del banco y sus filiales o en los estados financieros de tales entidades. La nota se presentará aunque sólo sea para declarar que tales hechos no existen.

Nota 5 Segmentos de negocios

En esta nota se entregará la información por segmentos de negocios, de acuerdo con NIIF 8. Para la descripción cualitativa de los distintos segmentos de acuerdo con el párrafo 22 de la NIIF8, se debe por lo menos indicar los límites de ingresos por renta, patrimonio o ventas que se considerarán para cada segmento. Adicionalmente asociar a cada segmento los productos o servicios ofrecidos a los clientes. Cuando haya habido reestructuraciones de los segmentos de negocios, se debe informar sobre tal hecho y los cambios realizados. Las revelaciones cuantitativas deben ser reconciliadas con las cifras consolidadas de la entidad en el estado de situación financiera y de resultados de acuerdo con los requerimientos del párrafo 28 de la NIIF8.

Nota 6 Efectivo y equivalente de efectivo.

En esta nota se informará la composición del efectivo y equivalente de efectivo considerado en el Estado de Flujos de Efectivo y, a la vez, el detalle de los rubros “Operaciones con liquidación en curso” del Estado de Situación Financiera.

La nota se preparará siguiendo el modelo que se indica en el Anexo N° 1 de este Capítulo, sin perjuicio de incorporar la información adicional que sea necesaria.

Nota 7 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

En esta nota se mostrará la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, separado por contratos de derivados financieros, instrumentos financieros de deuda, y otros instrumentos o activos financieros, y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo a la NIIF7.

Nota 8 Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

En esta nota se mostrará la composición de los activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo con la NIIF7.

Nota 9 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

En esta nota se mostrará la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, separado por instrumentos financieros de deuda y otros instrumentos o activos financieros, y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo con la NIIF7.

Nota 10 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

En esta nota se informará acerca de los contratos de derivados financieros para cobertura contable que se reflejan en el activo y en el pasivo, y se proporcionará toda la información que se requiere acerca de las coberturas contables y sus efectos de acuerdo con la NIIF7 y NIIF9. Respecto de la NIIF7, se debe incluir toda la información requerida por los párrafos desde 21 A hasta 24 G. En la aplicación de los párrafos 24 A – 24 C, se debería utilizar por lo menos los ejemplos ilustrados en los párrafos IG13C – IG 13E. En el caso que la entidad aplicaría los requerimientos específicos para la contabilidad de coberturas del valor razonable de una cobertura de cartera de riesgo de tasa de interés, de acuerdo con los párrafos 81A, 89 A, y GA114 a GA132 de la NIC39, esta nota debería incluir también las revelaciones al respecto.

Nota 11 Activos financieros a costo amortizado

En esta nota se mostrará la composición de los activos financieros a costo amortizado, separado por derechos por pactos de retroventa, instrumentos financieros de deuda, adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes, y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo con la NIIF7 y NIIF9.

Respecto de adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes, se informará además al menos lo que se indica a continuación, teniendo en cuenta que en la nota sobre administración de riesgos y en la nota sobre provisiones por riesgo de crédito se debe proporcionar más información acerca de los créditos, garantías y provisiones:

- a) Composición de los rubros “adeudado por bancos” y “créditos y cuentas por cobrar a clientes”, separado en colocaciones interbancarios, comerciales, vivienda y consumo e indicándose sus saldos brutos, separados entre cartera normal individual y grupal, subestándar individual, incumplimiento individual y grupal, y las provisiones por riesgo de crédito constituidas, individuales y grupales, asociadas al tipo de colocación y cartera de que se trata.

Adicionalmente se debe informar los montos de los distintos créditos contingentes que haya asumido la entidad relacionados con las distintas colocaciones.

Para las revelaciones sobre lo anterior, se utilizará los cuadros N° 1 A, 1 B y 1 C del Anexo N° 2 de este Capítulo.

- b) Resumen del movimiento de las provisiones constituidas respecto de colocaciones y créditos contingentes. Para las revelaciones sobre lo anterior, se utilizará los cuadros N° 2 A, 2 B, 2 C, 2 D y 2 E del Anexo N° 2 de este Capítulo en relación con los requerimientos de los párrafos 35H, 35I y IG20B de la NIIF7.
- c) Colocaciones brutas y provisiones constituidas de los rubros “adeudado por bancos” y “créditos y cuentas por cobrar a clientes”, deben agruparse por tipo de actividad económica de los deudores, de acuerdo con el cuadro N° 3 A del Anexo N° 2. Lo anterior corresponde a los códigos de actividad económica de acuerdo con la tabla N° 10 del Manual de Sistema de Información de esta Superintendencia. Adicionalmente se debe informar sobre concentración del riesgo de crédito la información de acuerdo a lo establecido en los cuadros N° 3 B, 3 C y 3 D del Anexo N° 2 de este Capítulo.

- d) Cuando existan operaciones de leasing financiero dentro del rubro “créditos y cuentas por cobrar a clientes”, en esta misma nota se debe proporcionar la información necesaria acerca de ellas de acuerdo con la NIIF16.
- e) En caso de que el banco haya efectuado compras, ventas, securitizaciones, sustituciones o canjes de créditos de las distintas carteras de colocaciones, se deberá incluir también en esta nota información sobre esas operaciones de acuerdo con la NIIF7 y NIIF9. Dicha información se referirá a los montos de los créditos, los flujos y los efectos en los resultados.

Nota 12 Inversiones en sociedades

En esta nota se incluirá toda la información relativa a las inversiones permanentes en sociedades y los antecedentes sobre adquisiciones y enajenaciones de inversiones en sociedades, relacionadas con la nota sobre hechos relevantes, cuando corresponda. Se debe incluir las revelaciones exigidas por la NIC27, NIC28, NIIF11 y NIIF12, que corresponda en cada caso.

Nota 13 Activo fijo

En esta nota se incluirá toda la información sobre el activo fijo de acuerdo con la NIC16 y su relación con la Nota 36 y 37.

Nota 14 Activos Intangibles

En esta nota se mostrará toda la información relativa a los activos intangibles de acuerdo con la NIC38 y su relación con la Nota 36 y 37.

Nota 15 Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

Nota para incorporar toda la información que se refiere a los arrendamientos financieros y operacionales, que suscriban los bancos y sus filiales en calidad de arrendatarios, de acuerdo con las revelaciones requeridas por la NIIF16.

Nota 16 Impuestos

En esta nota se debe incluir información detallada acerca de los impuestos corrientes e impuestos diferidos de acuerdo con la NIC12 y los datos exigidos en la Circular Conjunta N° 3.478 de esta Superintendencia (N° 47 del Servicio de Impuestos Internos), de 18 de agosto de 2009. Para la presentación en el estado de situación financiera, de acuerdo a la NIC12, debiese compensarse la posición de impuestos corrientes a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos. Asimismo, se debe proceder respecto de los impuestos diferidos para su presentación en el estado de situación financiera.

Nota 17 Otros activos

En esta nota se informará acerca de la composición del rubro “Otros activos” del Estado de Situación Financiera, con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3 y con sus comentarios explicativos que sean necesarios.

Nota 18 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

En esta nota se debe incluir información detallada de acuerdo con la NIIF5 respecto de los activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y los pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

Nota 19 Depósitos y otras obligaciones a la vista sin pago de intereses

En esta nota se informará los pasivos financieros que se muestran en el rubro “depósitos y otras obligaciones a la vista sin pago de intereses”.

Nota 20 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

En esta nota se mostrará la composición de los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, separado por contratos de derivados financieros, y otros instrumentos o pasivos financieros, y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo con la NIIF7.

Nota 21 Pasivos financieros a costo amortizado

En esta nota se mostrará la composición de los pasivos financieros a costo amortizado, separado por depósitos a la vista con pago de intereses, depósitos y otras obligaciones a plazo, obligaciones por pactos de retrocompra, obligaciones con bancos, instrumentos financieros de deuda emitidos, otras obligaciones financieras, y se incluirá toda la información pertinente que requiere de revelaciones de acuerdo a la NIIF7 y NIIF9. En particular, se debe considerar los requerimientos de los párrafos 18 - 19 de la NIIF7 sobre incumplimientos de obligaciones financieras en el caso que se aplica.

Nota 22 Provisiones por contingencias

Esta nota se referirá al rubro “Provisiones por Contingencias” del Estado de Situación Financiera, esto es, las provisiones por obligaciones de beneficios a empleados de acuerdo a la NIC19, las provisiones para dividendos mínimos, las provisiones por juicios y otras provisiones por contingencias de acuerdo a la NIC37, con el grado de apertura e información explicativa que sea necesaria, incluyéndose detalladamente el movimiento de dichas provisiones en cuanto a su constitución, utilización, liberación y ajustes.

Nota 23 Provisiones especiales por riesgo de crédito

Esta nota se referirá al rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito” del Estado de Situación Financiera, esto es, las provisiones adicionales de colocaciones, las provisiones por ajuste a provisión mínima, provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias, las provisiones por riesgo de créditos contingentes, las provisiones por riesgo país y las provisiones especiales para créditos hacia el exterior, de acuerdo a los Capítulos B-1, B-3, B-6 y B-7 de este Compendio respectivamente, con el grado de apertura e información explicativa que sea necesaria, incluyéndose detalladamente el movimiento de dichas provisiones en cuanto a su constitución, utilización, liberación y ajustes.

En forma especial deberán detallarse en esta nota la información correspondiente para tales ítems, relacionadas con la Nota 38.

Nota 24 Otros pasivos

En esta nota se informará acerca de la composición del rubro “Otros pasivos” del Estado de Situación Financiera, con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3 y con sus comentarios explicativos que sean necesarios.

Nota 25 Contingencias y compromisos

Nota para incorporar toda la información que se refiere a pasivos de carácter contingente no reflejados en el Estado de Situación Financiera y otras responsabilidades, tales como los juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrado la entidad o sus filiales, y los montos comprometidos por el pasivo contingente o de la responsabilidad de acuerdo con la NIC37.

Adicionalmente se debe incorporar el detalle de los montos para los distintos créditos contingentes asumidos de acuerdo al modelo que se indica en el cuadro N° 1 del Anexo N° 3 de este Capítulo.

Nota 26 Patrimonio

En esta nota deberá informarse sobre las revelaciones de la NIC1, entre otros acerca del capital autorizado, suscrito y pagado, los dividendos acordados y pagados, dividendos mínimos y su provisión, utilidades por acción, etc., debiendo contener, en general, todo lo atinente a las cuentas patrimoniales que requiera de revelación. El detalle de la información que contiene el Estado de Otro Resultado Integral del Período y el Estado de Cambios en el Patrimonio se incluirá en esta nota.

Nota 27 Ingresos y gastos por intereses

En esta nota se detallarán los ingresos y gastos por concepto de intereses que se muestran en el Estado del Resultado del Período.

También se proporcionará en esta nota información sobre intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada, como asimismo del monto de los intereses que no fueron reconocidos en el Estado del Resultado del Período por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

Nota 28 Ingresos y gastos por reajustes

En esta nota se detallarán los ingresos y gastos por concepto de reajustes que se muestran en el Estado del Resultado del Período.

También se proporcionará en esta nota información sobre reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada, como asimismo del monto de los reajustes que no fueron reconocidos en el Estado del Resultado del Período por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

Nota 29 Ingresos y gastos por comisiones

En esta nota se detallarán los conceptos que componen los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en el Estado del Resultado del Período, con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3 y con sus comentarios explicativos que sean necesarios.

Nota 30 Resultado financiero neto

En esta nota se detallará el “resultado financiero neto” por los conceptos que componen los rubros “activos y pasivos financieros para negociar”, “resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados”, “cambio de moneda extranjera”, “cobertura contable neto”, “modificaciones de activos y pasivos financieros”, “reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio” y “otros” que se muestran en el Estado del Resultado del Período, con la apertura y las explicaciones que sean necesarias para comprender la naturaleza y el origen de los distintos ingresos y gastos y de acuerdo a los requerimientos de la NIC1 y NIIF7 respectivamente. En particular, se debe incluir las revelaciones sobre reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio de acuerdo con los requerimientos de los párrafos 12 B a 12 D de la NIIF7.

Nota 31 Resultado por inversiones en sociedades

En esta nota se incluirá toda la información relativa a los resultados por inversiones en sociedades relacionado con la nota 12.

Nota 32 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

En esta nota se incluirá toda la información relativa a los resultados por activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y los pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta, no admisibles como operaciones discontinuadas relacionado con la nota 18.

Nota 33 Otros ingresos y gastos operacionales

En esta nota se revelará el detalle de los saldos que se informan en los rubros “otros ingresos operacionales” y “otros gastos operacionales” del Estado del Resultado del Período con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3.

Nota 34 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

En esta nota se incluirá un desglose de los gastos correspondientes al personal y su relación con la nota 22, en lo que toca a provisiones, y toda la información necesaria de revelar en relación con los beneficios a los empleados de acuerdo con la NIC19 y con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3.

Nota 35 Gastos de administración

En esta nota se detallarán los componentes de ese rubro del Estado del Resultado del Período, con la apertura del rubro de acuerdo con el Capítulo C-3.

Nota 36 Depreciación y amortización

En esta nota se incluirá la composición de los rubros “depreciación y amortización”, relacionados con las notas 13, 14, y 15.

Nota 37 Deterioro de activos no financieros

En esta nota se incluirá la composición del rubro “deterioro de activos no financieros”, relacionados con las notas 12, 13, 14, 15, y 17.

Nota 38 Gasto por pérdidas crediticias

En esta nota se detallarán el “gasto por pérdidas crediticias” relacionado con las notas 9, 11 y 23 y separado por los conceptos que componen los rubros “provisiones constituidas por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes”, “provisiones especiales por riesgo de crédito”, “recuperación de créditos castigados”, “deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados”, que se muestran en el Estado del Resultado del Período, con todas las explicaciones que sean necesarias para comprender la naturaleza y origen de los distintos ingresos y gastos y de acuerdo a los requerimientos de la NIC1 y NIIF7 respectivamente. Para la preparación de esta nota se utilizará los cuadros N° 1 A, 1 B y 1 C del Anexo N° 4 de este Capítulo.

Nota 39 Resultado de operaciones discontinuadas

En esta nota se incluirá la composición del rubro “resultado de operaciones discontinuadas”.

Nota 40 Operaciones con partes relacionadas

Para los efectos de esta nota, se entenderán como partes relacionadas las personas naturales o jurídicas vinculadas con el banco, según lo instruido en el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas y adicionalmente todas las partes relacionadas establecidas por la NIC24 que no fueron considerados por el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas.

La nota deberá estructurarse abordando las siguientes materias: a) Créditos con partes relacionadas; b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas; c) Resultados con partes relacionadas; d) Contratos con partes relacionadas; y, e) Pagos y gastos por el personal clave de la Administración (directores y personal clave de la Gerencia en forma separada). Para cada ítem anterior se debe incluir todas las revelaciones de acuerdo a la NIC24.

En la información relativa a los contratos con partes relacionadas, se describirán los contratos celebrados durante los ejercicios y hasta la fecha de los estados financieros, que correspondan a las operaciones habituales y no habituales del giro que se realizan con los clientes en general, cuando dichos contratos se pacten por montos superiores a UF. 1000. Se entregará toda la información necesaria para entender el efecto que tienen o pueden tener dichos contratos en los estados financieros.

El personal clave de la Administración corresponde a las personas que tienen la autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, ya sea por su calidad de directores o empleados. Al respecto, se indicará el número de personas y la identificación de los cargos que componen el personal clave de la Administración separado por el Directorio y la Gerencia.

La información relativa a pagos y gastos devengados por el personal clave de la Administración del Banco Consolidado (Directores y personal clave de la Gerencia en forma separada) deberá indicar los pagos efectuados y los gastos devengados por todos los beneficios para tales personas (desglosándose según el tipo de beneficios a los empleados de acuerdo a la NIC19) y los pagos o gastos devengados por servicios prestados (o por cualquier otro concepto) por parte de aquellas personas (Directores y personal clave de la Gerencia en forma separada). Los montos se desglosarán según las revelaciones requeridas de acuerdo con la NIC19 y NIC24 (párrafos 9 y 16).

En todo caso, para cualquier información de detalle que se estime necesario revelar para una mejor comprensión de operaciones habituales y de no habituales del giro, se cuidará de no identificar a la contraparte amparada por el secreto o reserva bancaria.

En el cuadro N° 1 del Anexo N° 5 de este Capítulo, se muestra un modelo para la presentación de esta nota, el que deberá seguirse en todo lo que sea pertinente, sin perjuicio de incorporar un mayor detalle.

Nota 41 Valor razonable de activos y pasivos financieros

En esta nota se informarán los activos y pasivos financieros a su valor razonable. En la nota se hará referencia, entre otros, a la información acerca de los procedimientos utilizados para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros y cualquier otra revelación que se debe incluir de acuerdo con la NIIF13. Adicionalmente, se debe incluir la información de acuerdo con los párrafos 25 a 30 y el ejemplo ilustrado IG14 de la NIIF7 respectivamente.

Nota 42 Vencimiento contractual según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

En esta nota se informarán el vencimiento contractual según sus plazos remanentes de los activos y pasivos financieros, indicando montos por plazos con los siguientes cortes en línea con el título 2 anterior:

- a la vista
- hasta un mes
- más de un mes hasta tres meses
- más de tres meses hasta un año
- más de un año hasta tres años
- más de tres años hasta cinco años
- más de cinco años

Sobre lo anterior, se incluirá además información sobre los descates por cada plazo entre los activos y pasivos financieros.

Nota 43 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

En esta nota se informarán los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, indicando montos por moneda nominal CLP, moneda reajutable por la UF, moneda reajutable por TC, moneda extranjera USD, moneda extranjera COP, moneda extranjera GBP, moneda extranjera Euro, moneda extranjera CHF, moneda extranjera JPY, moneda extranjera CNY (renminbi), y moneda extranjera Otras. Se incluirá además información sobre los descates en cada moneda.

Nota 44 Administración e informe de riesgos

Información general:

En esta nota debe proporcionarse información sobre la estructura, las estrategias, políticas, metodologías de medición y los procedimientos para la gestión de los riesgos financieros (crédito, mercado, liquidez), riesgos operacionales y del capital. Su contenido dependerá del perfil de negocios de la entidad, de la naturaleza y alcance de sus operaciones y de los procedimientos y estructuras que adopta para gestionar sus riesgos.

La nota deberá proporcionar toda aquella información que permita al usuario formarse una idea cabal de los riesgos que asume la entidad y cómo los mide, controla y gestiona. Además, debe revelarse información acerca de los límites internos establecidos en las políticas de la entidad para cada riesgo identificado y sobre los métodos de medición y cumplimiento de límites normativos de los respectivos riesgos.

En ese contexto, junto con la demás información que es necesario elaborar según la NIIF7 y NIC1 para dar cumplimiento a los objetivos definidos por los párrafos 31 – 32A de la NIIF7 y del párrafo 17 C de la NIC1 respectivamente, la nota contendrá, por lo menos, los tópicos definidos más abajo y con referencias cruzadas a las otras notas de los estados financieros en que haya sido reportada información similar:

- Se debe incluir para cada tipo de riesgo por instrumentos financieros (riesgo de crédito, mercado y liquidez), las revelaciones de acuerdo con el párrafo 33 a 35 de la NIIF7 y ejemplos ilustrados IG15 – IG17, en particular, primero la descripción de los objetivos, las políticas, y los procesos para la gestión de los riesgos financieros y las metodologías utilizadas para medir el riesgo, y segundo información cuantitativa sobre la exposición a cada tipo de riesgo y describir como tales riesgos nacen.

Riesgo de crédito:

- Para los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (instrumentos financieros de deuda, otros) y activos financieros a costo amortizado (derechos por pactos de retroventa, instrumentos financieros de deuda) se deben aplicar los párrafos 35 A – 42 de la NIIF7 en lo que es aplicable.

- Para los activos financieros a costo amortizado tal como adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes, se deben considerar los siguientes requerimientos de revelaciones de acuerdo con los lineamientos de la NIIF7 respecto de las colocaciones de acuerdo con el capítulo B-1 de este compendio.

Para tales casos, se considerará equivalente a “Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial” (fase 1 o 12 month expected credit losses) la cartera normal individual y grupal, “Activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio” (fase 2 o lifetime expected credit losses for not credit-impaired financial assets - significant increase in credit risk) la cartera subestándar individual, y a “Activos con deterioro crediticio (fase 3 lifetime expected credit losses for credit-impaired financial assets) la cartera en incumplimiento individual y grupal.

Se aplicará las anteriores definiciones sobre los siguientes párrafos de la NIIF7:

35F: 35F-c, 35F-d, 35F-e, 35F-f-i y f-ii.

35G: 35G-a-i, a-ii, a-iii, 35G-c.

35H: 35H-a, 35H-b-i, 35H-b-ii, 35H-c.

35I: 35I-a, 35I-b, 35I-c, 35I-d.

35J: 35J-a, 35J-b.

35K: 35K-a, 35K-b-i, ii, iii, 35K-c.

35L: 35L.

35M: 35M-a, 35M-b-i, ii, 35M-c.

Para el desarrollo de los cuadros y tablas para las revelaciones de los párrafos 35H y 35I y 35M y 35N respectivamente, se debe considerar los ejemplos ilustrados en los párrafos IG20A-IG20C. Se podría además realizar referencias cruzadas a los cuadros de acuerdo al Anexo N° 2 de este Capítulo respecto de las revelaciones bajo la nota N° 11 sobre activos financieros a costo amortizado.

Para los activos financieros del estado de situación financiera, se debe considerar las revelaciones de acuerdo con los párrafos 36 y 38 de la NIIF7 y para el desarrollo de los cuadros y tablas correspondientes, se debe considerar los ejemplos ilustrados en los párrafos IG21-IG22 de la NIIF7.

Riesgo de mercado:

- Se debe incluir los vencimientos contractuales restantes de acuerdo al párrafo 39 de la NIIF7.
- Se debe revelar información de acuerdo a la RAN 12-21 sobre la política, medición y gestión del riesgo de mercado (riesgo de moneda, riesgo de tasa de interés y riesgo de otros precios, incluyéndose en este último ítem el riesgo de prepago de activos financieros), con información acerca del cumplimiento de los límites definidos por el banco. Además, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el numeral 1.15 del Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, se debe informar sobre la exposición al riesgo de mercado asumido en la actividad del banco incluyéndose un extracto de las políticas de riesgo de mercado definido por el banco. Adicionalmente, se debe incluir la información de acuerdo con los párrafos 40-42 de la NIIF7 y los ejemplos ilustrados de los párrafos IG32-IG39 de la NIIF7 respectivamente.

Riesgo de liquidez:

- Información de acuerdo a la RAN 12-20 sobre la política, medición y gestión del riesgo de liquidez, incluyendo información acerca del cumplimiento de límites normativos.
- Además, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el número 14 del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, se debe informar la situación de liquidez del banco referida al último día de cada trimestre calendario. Esta información deberá incluir, como mínimo:
 - a) Los descates de plazos individuales y consolidados a 7, 15 y 30 días.
 - b) El volumen y composición de sus activos líquidos.

c) La composición de sus principales fuentes de financiamiento.

d) La razón de cobertura de liquidez.

Junto con lo anterior, se deberá informar sobre los aspectos centrales que conforman el proceso de gestión de riesgos. Al respecto, la información mínima deberá contener:

a) Una descripción de la estructura organizacional y funcional en la que se enmarca la gestión de la liquidez.

b) Una reseña del proceso seguido por el banco para la generación, aprobación y actualización del marco de políticas y límites de riesgo de liquidez.

c) Una reseña de los aspectos centrales del marco de políticas y límites de riesgo de liquidez.

Otra información relacionada con los riesgos financieros:

- Información sobre transferencias de activos financieros de acuerdo con los requerimientos de los párrafos 42 A – 42 H, los párrafos B29 – B39 de la guía de aplicación, y los ejemplos ilustrados IG40A – IG40B de la NIIF7 respectivamente.
- Información sobre compensación de activos y pasivos financieros de acuerdo con los requerimientos de los párrafos 13 A – 13 E, los párrafos B40 – B53 de la guía de aplicación, y los ejemplos ilustrados IG40D de la NIIF7 respectivamente.
- Información sobre garantías entregadas y recibidas de acuerdo con los requerimientos de los párrafos 14 – 15 de la NIIF7.

Riesgo operacional:

- Descripción de las políticas, objetivos y estructura de la gestión de riesgos operacionales, incluyendo la gestión de incidentes operacionales, cloud computing, ciberseguridad, continuidad de negocios, externalización de servicios estratégicos y no estratégicos.

Información sobre el capital:

- Información de acuerdo con los párrafos 134-136 de la NIC1, sobre la gestión del capital, incluyendo información respecto de la gestión del capital regulatorio y del cumplimiento de los requerimientos normativos de capital, establecidos en la RAN 12-1. Para este efecto, la nota se ajustará al modelo indicado en el cuadro N° 1 del Anexo N° 6 de este Capítulo.

Nota 45 Hechos posteriores

En esta nota, en concordancia con la NIC10, se debe precisar la fecha de autorización de la emisión de los estados financieros completos y nombrar el órgano del gobierno corporativo del banco que hubiese realizado tal autorización.



Adicionalmente, en el caso que corresponda bajo la NIC10, se incluirá, aunque sea solamente para declarar, que entre la fecha de término del periodo y la fecha de emisión de los estados financieros no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de los estados financieros consolidados del periodo. Por último, se debe informar los nombres de las personas con su firma y sus respectivos cargos que han preparado los estados financieros completos para su emisión, por ejemplo del gerente de contabilidad y gerente general.

—

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

ANEXO N° 1

Cuadro N° 1 MODELO DE NOTA SOBRE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo

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

	Al 31 de diciembre,	
	20YY	20XX
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo		
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)		
Depósitos en Bancos Centrales del exterior		
Depósitos bancos del país		
Depósitos en bancos del exterior		
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos		

Operaciones con liquidación en curso netas
Otros equivalentes de efectivo (ii)

Total efectivo y equivalente de efectivo

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

(ii) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	Al 31 de diciembre,	
	20YY	20XX
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)		
Transferencia de fondos en curso por recibir		
Subtotal – activos		
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar		
Subtotal - pasivos		
Operaciones con liquidación en curso netas		

ANEXO N° 2

Cuadro N° 1A Adeudado por bancos:

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación	Evaluación	Evaluación		Evaluación	Evaluación	Evaluación		
	Individual	Individual	Individual		Individual	Individual	Individual		
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez									
Préstamos interbancarios comerciales									
Sobregiros en cuentas corrientes									
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas									
Créditos comercio exterior importaciones chilenas									
Créditos comercio exterior entre terceros países									
Depósitos intransferibles en bancos del país									
Otras acreencias con bancos del país									
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez									
Préstamos interbancarios comerciales									
Sobregiros en cuentas corrientes									
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas									
Créditos comercio exterior importaciones chilenas									
Créditos comercio exterior entre terceros países									
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados									
Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior									
Otras acreencias con bancos del exterior									
Subtotal bancos del país y del exterior									
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER									
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles									
Otras acreencias con el Banco Central de Chile									
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados									
Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con BCs del exterior									
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior									
TOTAL									

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO



Cuadro N° 1B Créditos y cuentas por cobrar a clientes:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Activo Financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
Colocaciones comerciales													
Préstamos comerciales													
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas													
Créditos comercio exterior importaciones chilenas													
Créditos comercio exterior entre terceros países													
Deudores en cuentas corrientes													
Deudores por tarjetas de crédito													
Operaciones de factoraje													
Operaciones de leasing financiero comercial													
Préstamos estudiantiles													
Otros créditos y cuentas por cobrar													
Subtotal													
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													

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO



Cuadro N° 1C Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual		
Colocaciones comerciales												
Préstamos comerciales												
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas												
Créditos comercio exterior importaciones chilenas												
Créditos comercio exterior entre terceros países												
Deudores en cuentas corrientes												
Deudores por tarjetas de crédito												
Operaciones de factoraje												
Operaciones de leasing financiero comercial												
Préstamos estudiantiles												
Otros créditos y cuentas por cobrar												
Subtotal												
Colocaciones de consumo												
Deudores en cuentas corrientes												
Deudores por tarjetas de crédito												
Subtotal												
TOTAL												



Cuadro N° 2 A: Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 20YY				
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de categoria durante el periodo:				
Cambio en la medición por reclasificación de categoria desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoria desde (-) hasta(+)]:				
Normal individual hasta Subestándar individual				
Normal individual hasta Incumplimiento individual				
Subestándar individual hasta Incumplimiento individual				
Subestándar individual hasta Normal individual				
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual				
Incumplimiento individual hasta Normal individual				
Nuevos créditos originados				
Nuevos créditos comprados				
Venta o cesión de créditos				
Pago de créditos				
Aplicación de provisiones por castigos				
Recuperación de créditos castigados				
Diferencias de conversión				
Otros cambios en provisiones (si aplica)				
Saldo al 31 de diciembre de 20YY				



Cuadro N° 2 B: Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Colocaciones comerciales						
Saldo al 1 de enero de 20YY						
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el periodo:						
Cambio en la medición por reclasificación de categoría desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoría desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar individual						
Normal individual hasta Incumplimiento individual						
Subestándar individual hasta Incumplimiento individual						
Subestándar individual hasta Normal individual						
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual						
Incumplimiento individual hasta Normal individual						
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal						
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal						
Nuevos créditos originados						
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación						
Nuevos créditos comprados						
Venta o cesión de créditos						
Pago de créditos						
Aplicación de provisiones por castigos						
Recuperación de créditos castigados						
Cambios en modelos y metodologías						
Diferencias de conversión						
Otros cambios en provisiones (si aplica)						
Saldo al 31 de diciembre de 20YY						



Cuadro N° 2 C: Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 20YY			
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de categoria durante el periodo:			
Cambio en la medición por reclasificación de categoria desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoria desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal			
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal			
Nuevos créditos originados			
Nuevos créditos comprados			
Venta o cesión de créditos			
Pago de créditos			
Aplicación de provisiones por castigos			
Recuperación de créditos castigados			
Cambios en modelos y metodologías			
Diferencias de conversión			
Otros cambios en provisiones (si aplica)			
Saldo al 31 de diciembre de 20YY			



Cuadro N° 2 D: Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Consumo

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 20YY			
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de categoria durante el periodo:			
Cambio en la medición por reclasificación de categoria desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoria desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal			
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal			
Nuevos créditos originados			
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación			
Nuevos créditos comprados			
Venta o cesión de créditos			
Pago de créditos			
Aplicación de provisiones por castigos			
Recuperación de créditos castigados			
Cambios en modelos y metodologias			
Diferencias de conversión			
Otros cambios en provisiones (si aplica)			
Saldo al 31 de diciembre de 20YY			



Cuadro N° 2E: Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos contingentes

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 20YY						
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el periodo:						
Cambio en la medición por reclasificación de categoría desde el inicio hasta el cierre del periodo [categoría desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar individual						
Normal individual hasta Incumplimiento individual						
Subestándar individual hasta Incumplimiento individual						
Subestándar individual hasta Normal individual						
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual						
Incumplimiento individual hasta Normal individual						
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal						
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal						
Nuevos créditos contingentes otorgados						
Cambios en modelos y metodologías						
Diferencias de conversión						
Otros cambios en provisiones (si aplica)						
Saldo al 31 de diciembre de 20YY						

Cuadro N° 3 A: Concentración de créditos por actividad económica

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
Adeudado por bancos						
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería						
Fruticultura						
Silvicultura						
Pesca						
Minería						
Petróleo y gas natural						
Industria Manufacturera de productos;						
Alimenticios, bebidas y tabaco						
Textil, cuero y calzado						
Maderas y muebles						
Celulosa, papel e imprentas						
Químicos y derivados del petróleo						
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros						
Electricidad, gas y agua						
Construcción de viviendas						
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)						
Comercio por mayor						
Comercio por menor, restaurantes y hoteles						
Transporte y almacenamiento						
Telecomunicaciones						
Servicios financieros						
Servicios empresariales						
Servicios de bienes inmuebles						
Servicios personales						
Servicios sociales y otros servicios comunales						
Administración pública y defensa						
Subtotal						
Colocaciones para vivienda						
Colocaciones de consumo						
Exposición por créditos contingentes						

Cuadro N° 3 B: Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente

Al 31 diciembre 20YY Tramo Prestamo / Valor Garantia (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG<=40%												
40% < PVG <= 80%												
80% < PVG <= 90%												
PVG > 90%												
Total												

Cuadro N° 3 C: Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre del 20YY (en MM\$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																				Total
	Evaluación																				
	Individual														Grupal						
	Cartera Normal							Cartera Subestándar				Cartera en Incumplimiento			Total	Cartera		Total			
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2		C3	C4		C5	C6	
Adeudado por bancos																					
Préstamos interbancarios de liquidez																					
Préstamos interbancarios comerciales																					
Sobregiros en cuentas corrientes																					
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas																					
Créditos comercio exterior importaciones chilenas																					
Créditos comercio exterior entre terceros países																					
Otras acreencias con bancos																					
Subtotal																					
Provisiones constituidas																					
% Provisiones constituidas																					
Colocaciones comerciales																					
Préstamos comerciales																					
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas																					
Créditos comercio exterior importaciones chilenas																					
Créditos comercio exterior entre terceros países																					
Deudores en cuentas corrientes																					
Deudores por tarjetas de crédito																					
Operaciones de factoraje																					
Operaciones de leasing financiero comercial																					
Préstamos estudiantiles																					
Otros créditos y cuentas por cobrar																					
Subtotal																					
Provisiones constituidas																					
% Provisiones constituidas																					



Cuadro N° 3 D: Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
Adeudado por bancos													
0 días													
1 a 29 días													
30 a 59 días													
60 a 89 días													
>= 90 días													
Subtotal													
Colocaciones comerciales													
0 días													
1 a 29 días													
30 a 59 días													
60 a 89 días													
>= 90 días													
Subtotal													
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													

ANEXO N° 3

Cuadro N° 1: Créditos contingentes – Detalles

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	Al 31 de diciembre de	
	20YY	20XX
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena		
Avales y fianzas en moneda extranjera		
Cartas de crédito del exterior confirmadas		
Cartas de créditos documentarias emitidas		
Boletas de garantía		
Boletas de garantía en moneda chilena		
Boletas de garantía en moneda extranjera		
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial		
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo		
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo		
Otros compromisos de crédito		
Otros compromisos de crédito por créditos para estudios superiores - CAE		
Otros compromisos de crédito irrevocables		
Otros créditos contingentes		

ANEXO N° 4

CUADRO N° 1A: GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

RESUMEN DEL GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Gasto por pérdidas crediticias en el periodo
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	
Recuperación de créditos castigados	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	

CUADRO N° 1B: GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión (i)						
Subtotal						
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión (i)						
Subtotal						
Colocaciones para Vivienda						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión (i)						
Subtotal						
Colocaciones de Consumo						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión (i)						
Subtotal						
Gasto de provisiones constituidas de colocaciones						
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por bancos						
Colocaciones comerciales						
Colocaciones para vivienda						
Colocaciones de consumo						
Diferencias de conversión (i)						
Subtotal						
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones						

i) si aplica.

CUADRO N° 1C: GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

RESUMEN DEL GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el periodo
Gasto de provisiones para créditos contingentes	
Adeudado por bancos Colocaciones comerciales Colocaciones para vivienda Colocaciones de consumo	
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	
Colocaciones comerciales Colocaciones para vivienda Colocaciones de consumo	
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	

ANEXO N° 5**Cuadro N° 1: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS****Nota 40 – Operaciones con partes relacionadas**

De conformidad con las disposiciones de la Ley General de Bancos y las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas), se consideran como partes relacionadas al Banco, las personas naturales o jurídicas que se relacionan con la propiedad o gestión del Banco directamente o a través de terceros. Lo anterior incluye las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del banco, cuando dicha participación supera el (1% o 5%) de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las relacionadas por propiedad o gestión al banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

El Artículo 89 de la ley sobre Sociedades Anónimas, que se aplica también a los Bancos, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a la que habitualmente prevalecen en el mercado.

Cuando se trata de sociedades anónimas abiertas y sus filiales, son operaciones con partes relacionadas de una sociedad anónima abierta toda negociación, acto, contrato u operación en que deba intervenir la sociedad. Se consideran como partes relacionadas a ellas, las entidades del grupo empresarial al que pertenece la sociedad; las personas jurídicas que, respecto de la sociedad, tengan la calidad de matriz, coligante, filial, coligada; quienes sean Directores, Gerentes, Administradores, Ejecutivos Principales o Liquidadores de la sociedad, por sí o en representación de personas distintas de la sociedad, y sus respectivos cónyuges o sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad, así como toda entidad controlada, directa o indirectamente, a través de cualquiera de ellos; y toda persona que por sí sola o con otros con quien tenga acuerdo de actuación conjunta, pueda designar al menos un miembro de la administración de la sociedad o controle un 10% o más de su capital, con derecho a voto, si se tratare de una sociedad por acciones; aquellas que establezcan los estatutos de la sociedad, o fundadamente identifique el Comité de Directores; y aquellas en las cuales haya realizado funciones de Director, Gerente, Administrador, Ejecutivo Principal o Liquidador de la sociedad, dentro de los últimos dieciocho meses.

El Artículo 147 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, dispone que una sociedad anónima abierta sólo podrá celebrar operaciones con partes relacionadas cuando tengan por objeto contribuir al interés social, se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación y cumplan con los requisitos y el procedimiento que señala la misma norma.

Por otra parte, el Artículo 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los Directores, Gerentes o Apoderados Generales del Banco.

Adicionalmente, se considera como partes relacionadas las establecidas por la NIC24 que no fueron considerados dentro del alcance por el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas.

a) Créditos otorgados a partes relacionadas

Tipo de créditos otorgados a partes relacionadas de acuerdo a la RAN 12-4 Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Tipo de relación de parte relacionada por						
	Propiedad		Gestión		Otra relación		Total
	Persona						
	Jurídica	Natural	Jurídica	Natural	Jurídica	Natural	
Colocaciones							
Colocaciones comerciales							
Colocaciones para vivienda							
Colocaciones de consumo							
Provisiones sobre colocaciones							
Créditos contingentes							
Provisiones sobre créditos contingentes							
Instrumentos financieros de deuda							
Derechos por pactos de retroventa							
Contratos de derivados financieros							
Otros							
Total de créditos que computan para el límite							
Monto caucionado por garantías							
Monto caucionado por garantías sobre bienes corporales							
Monto caucionado por garantías sobre instrumentos de oferta pública							
Otros montos caucionados							
Total de créditos menos montos caucionados por garantías							

b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica (i)	Personal clave del Banco consolidado (ii)	Otras partes Relacionadas (iii)	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros					
Instrumentos financieros de deuda					
Otros					
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados					
Activos financieros 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					
Instrumentos financieros de deuda					
Adeudado por bancos					
Créditos y cuentas por cobrar a clientes					
Inversiones en sociedades					
Activos fijos					
Activos intangibles					
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento					
Otros activos					
TOTAL ACTIVOS					
PASIVOS					
Depósitos y otras obligaciones a la vista sin pago de intereses					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros					
Otros					
Contratos de derivados financieros para cobertura contable					
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos a la vista con pago de intereses					
Depósitos y otras captaciones a plazo					
Obligaciones por pactos de retrocompra					
Obligaciones con bancos					
Instrumentos financieros de deuda emitidos					
Otras obligaciones financieras					
Obligaciones por contratos de arrendamiento					
Otros pasivos					
TOTAL PASIVOS					

i) Se refiere a las partes relacionadas, excepto la matriz del banco, definidas en el parrafo 9 a-i, a-ii, a-iii, b, c y f de la NIC24.

ii) Se refiere al personal clave del banco según parrafo 9 d de la NIC24, sin incluir las otras partes relacionadas definidas en el parrafo 9 d y e de la NIC24.

iii) Se refiere a las otras partes relacionadas, definidas en el parrafo 9 d, 9 e, 9 g, 10 y 11 de la NIC24.

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de resultados por operaciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica (i)	Personal clave del Banco consolidado (ii)	Otras partes Relacionadas (iii)	Total
Ingresos por intereses					
Gastos por intereses					
Ingreso neto por intereses					
Ingresos por reajustes					
Gastos por reajustes					
Ingreso neto por reajustes					
Ingresos por comisiones					
Gastos por comisiones					
Ingreso neto por comisiones					
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar					
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados					
Cambio de moneda extranjera					
Cobertura contable neto					
Modificaciones de activos y pasivos financieros					
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio					
Otros					
Resultado financiero neto					
Resultado por inversiones en sociedades					
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas					
Otros ingresos operacionales					
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES					
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados					
Gastos de administración					
Depreciación y amortización					
Deterioro de activos no financieros					
Otros gastos operacionales					
TOTAL GASTOS OPERACIONALES					
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS					
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes					
Provisiones especiales por riesgo de crédito					
Recuperación de créditos castigados					
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados					
Gasto por pérdidas crediticias					
RESULTADO OPERACIONAL					

i) Se refiere a las partes relacionadas, excepto la matriz del banco, definidas en el parrafo 9 a-i, a-ii, a-iii, b, c y f de la NIC24.

ii) Se refiere al personal clave del banco según parrafo 9 d de la NIC24, sin incluir las otras partes relacionadas definidas en el parrafo 9 d y e de la NIC24.

iii) Se refiere a las otras partes relacionadas, definidas en el parrafo 9 d, 9 e, 9 g, 10 y 11 de la NIC24.

d) Contratos con partes relacionadas

Se debe incluir la siguiente información respecto de los contratos con la parte relacionada;

- Razón social de la relacionada.
- Relación con el banco (de acuerdo al párrafo 9 de la NIC24).
- Descripción de las transacciones contenidas en los contratos, es decir descripción del servicio, concepto, descripción del contrato, plazo, y condiciones de renovación.
- Si la transacción fue realizada en las condiciones establecidas por el párrafo 21 de la NIC24.
- Monto de la transacción en MM\$.
- Efecto en resultados por gastos o ingresos.
- Efecto en el balance por cuentas por cobrar o pagar.

e) Pagos al Directorio y al Personal clave de la gerencia del Banco Consolidado

Se debe informar de acuerdo al párrafo 9 y 16 de la NIC24 la composición del grupo de personas que pertenece al personal clave de la administración del banco y sus filiales (directores, gerentes generales, gerentes de divisiones, gerentes de áreas, etc.).

Adicionalmente informar los pagos y gastos devengados de beneficios a los empleados para el grupo de personal clave de la administración de acuerdo al párrafo 17 de la NIC24.

ANEXO N° 6

Cuadro N° 1: INFORMACION SOBRE REQUERIMIENTO NORMATIVO DE CAPITAL

Nota 44 Administración e informe de riesgos

Información sobre el capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos y la RAN Capítulo 12-1 de la SBIF, el Banco consolidado e individual debe mantener una razón mínima de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por Riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de Capital Básico a Total de Activos Consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el Patrimonio efectivo se determina a partir del Capital y Reservas o Capital Básico, equivalente al patrimonio atribuible a los propietarios, principalmente, con los siguientes ajustes: a) se suman los bonos subordinados y el interés no controlador con tope del 50% y 20% del Capital Básico respectivamente y, b) se deduce, el saldo de los activos correspondientes a *goodwill* y a inversiones en sociedades que no participan en la consolidación.

Los activos son ponderados de acuerdo con las categorías de riesgo establecidos en la RAN Capítulo 12-1 de la SBIF, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos.



BANCO Z Y FILIALES CONSOLIDADOS - ADECUACIÓN DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20YY																
ACTIVOS CONSOLIDADOS Y PONDERADOS POR RIESGO POR CATEGORIA	ACTIVOS CONSOLIDADOS POR							ACTIVOS CONSOLIDADOS PONDERADOS POR RIESGO (3)								
	CATEGORIA DE RIESGO (4)							MONTO POR CATEGORIA DE PONDERACIÓN POR RIESGO								
Al 31 de diciembre de 20YY (en MM\$)	I	1.5 (2)	II	III	IV	V	TOTAL	I	1.5 (2)	II	III	IV	V	TOTAL		
								0%	2%	10%	20%	60%	100%	APRC		
Efectivo y depósitos en bancos																
Operaciones con liquidación en curso																
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados																
Contratos de derivados financieros																
Instrumentos financieros de deuda																
Otros																
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente																
a valor razonable con cambios en resultados																
Activos financieros 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																
Instrumentos financieros de deuda																
Adeudado por bancos																
Créditos y cuentas por cobrar a clientes																
Inversiones en sociedades																
Activo fijo																
Activos intangibles																
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento																
Impuestos corrientes																
Impuestos diferidos																
Otros activos																
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta																
ACTIVOS TOTALES																
Créditos contingentes (1)																
ACTIVOS A PONDERAR POR RIESGO																

(1) Desde enero de 2010 se computan dentro de los activos que se ponderan por riesgo de crédito en las distintas categorías, las exposiciones de los créditos contingentes, calculados, según las indicaciones contenidas en el Capítulo B-3 del CNC Bancos.

(2) Desde julio de 2018 se reporta dentro de los activos que ponderan por riesgo de crédito la Categoría Intermedia compuesta por el monto de los equivalentes de crédito de los derivados que se compensan y liquidan a través de una Entidad de Contraparte Central y cuyo porcentaje de ponderación por riesgo es de 2%. (Circular Bancos N°3.634 del 09.03.2018).

(3) $APRC = 0 * (\text{Activos categoría 1} + \text{Créditos contingentes categoría 1} + \text{Equivalente de derivados categoría 1}) + 0,1 * (\text{Activos categoría 2} + \text{Créditos contingentes categoría 2} + \text{Equivalente de derivados categoría 2}) +$

$0,2 * (\text{Activos categoría 3} + \text{Créditos contingentes categoría 3} + \text{Equivalente de derivados categoría 3}) + 0,6 * (\text{Activos categoría 4} + \text{Créditos contingentes categoría 4} + \text{Equivalente derivados en categoría 4}) +$

$1,0 * (\text{Activos categoría 5 (sin inversiones en sociedades)} + \text{Créditos contingentes en categoría 5} + \text{Equivalente de derivados en categoría 5}) + 0,02 * \text{Equivalente de derivados en categoría intermedia.}$

(4) $ATC = \text{Categoría 1} + \text{Categoría I.5} + \text{Categoría 2} + \text{Categoría 3} + \text{Categoría 4} + \text{Categoría 5}$



	BANCO Z Y FILIALES CONSOLIDADOS - ADECUACIÓN DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20YY													
	Indicadores (%) (1)		Componentes (MM\$)								Límites de componentes del Patrimonio efectivo (%) (4)			Clasificación de Solvencia (5)
			Patrimonio efectivo						Activos					
	Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	Capital básico / Activos totales	Capital básico	Provisiones voluntarias (2)	Bonos subordinados	Interés minoritario	Activos que se deducen	Total Patrimonio efectivo	totales	ponderados por riesgo de crédito (3)	Bonos subordinados / Capital básico	Interés minoritario / Capital básico	Provisiones voluntarias / Activos ponderados por riesgo de crédito	
Consolidado														

Notas:

(1) Corresponde a las relaciones entre patrimonio y activos señaladas en el Título VII artículo 66 de la Ley General de Bancos.

(2) Corresponde a las provisiones adicionales.

(3) Desde enero de 2010 se computan dentro de los activos que se ponderan por riesgo de crédito en las distintas categorías, las exposiciones de los créditos contingentes, calculados, según las indicaciones contenidas en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

(4) Los Bonos subordinados computables como parte del Patrimonio efectivo no deben superar el 50% del Capital básico.

El Interés minoritario no debe superar el 20% del Capital básico. Las provisiones voluntarias no deben superar el 1,25% de los Activos ponderados por riesgo de crédito.

(5) Corresponde a la Clasificación de Solvencia de cada una de los bancos, según lo dispuesto en el Artículo N°61 de la Ley General de Bancos.

Nivel A: Bancos cuyo cociente entre el patrimonio efectivo y la suma de los activos ponderados por riesgo, sea igual o superior al 10%.

Nivel B: Bancos cuyo cociente entre el patrimonio efectivo y la suma de los activos ponderados por riesgo, sea igual o superior al 8% e inferior al 10%.

Nivel C: Bancos cuyo cociente entre el patrimonio efectivo y la suma de los activos ponderados por riesgo, sea inferior al 8%.

Capítulo C-2

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

De acuerdo con lo previsto en el inciso segundo del artículo 16 de la Ley General de Bancos, las instituciones financieras deben publicar estados financieros intermedios referidos al 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre de cada año. Los estados financieros intermedios al 31 de diciembre de cada año corresponderán al cuarto trimestre de los estados financieros anuales a tal fecha.

Para ese efecto, los bancos prepararán estados financieros completos y un informe financiero referidos a esas fechas, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo C-1, en lo que se refiere al Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado del Período, el Estado de Otro Resultado Integral del Período, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y a las Notas.

Los bancos deberán preparar los estados financieros intermedios de acuerdo con la NIC 34, respecto de las cifras comparativas de cada trimestre (Abril-Junio, Julio-Septiembre y Octubre-Diciembre) y de los períodos acumulados (a Marzo, Junio, Septiembre y Diciembre), es decir se debe incluir el último trimestre en los estados financieros completos de que trata el Capítulo C-1 en relación con los estados financieros intermedios a junio, septiembre y anuales a diciembre respectivamente.

Respecto de las notas a los estados financieros intermedios, se deberán incluir todas las notas que se aplican para los estados financieros anuales de acuerdo con el Capítulo C-1.

En relación con el informe financiero, que el banco tiene la obligación de acompañar también a los estados financieros completos intermedios, se debe preparar de acuerdo al Documento de Práctica de las NIIF “Comentarios de la Gerencia” o en inglés IFRS Practice Statement “Management Commentary”.

Los estados financieros intermedios referidos al 30 de junio de cada año serán objeto de un informe de revisión de la información financiera intermedia, emitido por los auditores independientes de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA N° 63, Sección AU 930). El informe financiero a tal fecha deberá contar con un informe de revisión de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (Sección AU 730).

Conforme a lo establecido en el artículo 16 de la Ley General de Bancos antes mencionado, las instituciones financieras deben publicar los estados financieros intermedios en un periódico de circulación nacional y tal publicación deberá efectuarse a más tardar el último día del mes siguiente a la fecha a que se refiere el estado.

Al igual que los estados financieros anuales, los bancos pueden optar por publicarlos en su sitio web, debiendo en ese caso publicar en el periódico el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado del Período, el Estado de Otro Resultado Integral del Período, el Estado de Flujos de Efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el informe de los auditores independientes (para los intermedios de junio), pudiendo excluir de esa publicación las notas explicativas y el informe financiero. Además, se debe incluir en el periódico la inserción indicada en el Capítulo C-1, a saber;

"INFORMACION PROPORCIONADA"

Los estados financieros completos con sus respectivas notas, el informe financiero y el correspondiente informe de los auditores independientes, se encuentran a disposición de los interesados en el sitio WEB (dirección internet).

Si un banco no pudiere contar con toda la información necesaria para elaborar los estados financieros intermedios con sus respectivas notas dentro del plazo establecido en la Ley General de Bancos para su publicación, deberá al menos publicar y enviar a esta Superintendencia el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado del Período, y el Estado de Otro Resultado Integral del Período, agregando una nota en la que se indique la fecha en que los estados financieros completos con sus notas estarán a disposición de los usuarios en el sitio web del banco. En todo caso, ellos deberán estar disponibles dentro de la primera quincena del mes siguiente.

Por otra parte, los bancos deberán enviar a esta Superintendencia sus estados financieros intermedios el mismo día de su publicación o, si este fuera inhábil, el día hábil bancario inmediatamente anterior o siguiente. Para el efecto, enviarán en un documento PDF los estados financieros completos, debidamente firmados. Respecto de los estados financieros intermedios referidos al 30 de junio de cada año, se deberá además acompañar los estados financieros intermedios de las entidades que se consolidan con el banco, incluyéndose las filiales en el exterior.

Al tratarse de los estados financieros intermedios referidos al 30 de junio, el banco deberá enviar también a esta Superintendencia, a más tardar el 15 de agosto, el respectivo informe de revisión de sus auditores independientes.

Capítulo C-3**ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES PARA LA SBIF****I INSTRUCCIONES GENERALES**

En el presente Capítulo se definen los modelos de los estados financieros mensuales que deben enviarse a esta Superintendencia.

Los modelos de estados financieros mensuales que se indican en este Capítulo tienen la misma estructura que los formatos de los estados financieros completos que deben publicar los bancos trimestral y anualmente. Por consiguiente, las instrucciones del presente Capítulo constituyen también la base para la preparación de los estados financieros completos tratados en los Capítulos C-1 y C-2.

1 Estados financieros que se exigen

Los estados financieros mensuales que deben enviarse a esta Superintendencia se refieren tanto a la situación consolidada como a la situación individual del banco y comprenden:

- i) un estado de situación financiera consolidado y un estado de situación financiera individual, según las instrucciones del título II de este Capítulo;
- ii) un estado de resultado del período consolidado y un estado de resultado del período individual y un estado de otro resultado integral del periodo consolidado y un estado de otro resultado integral del periodo individual, de acuerdo con lo instruido en el título III y IV de este Capítulo respectivamente;
- iii) información complementaria consolidada, según lo indicado en el título V de este Capítulo; y,
- iv) información complementaria individual, según lo indicado en el título VI de este Capítulo.

~~La información complementaria se refiere sólo a ciertos datos mínimos que no están contemplados en otra información exigida por esta Superintendencia.~~

Los estados financieros mensuales de situación financiera, estados de resultados e información complementaria se enviarán en archivos magnéticos, en la forma y dentro de los plazos que se disponen en el Manual del Sistema de Información de esta Superintendencia.

2 Modelos y codificaciones

La información **financiera** está estructurada con los siguientes niveles:

Clase: Se identifica con el primer dígito y corresponde a las siguientes:

- 1 Activos
- 2 Pasivos
- 3 Patrimonio
- 4 Resultados
- 5 Para identificar totales o subtotales
- 6 **Otro resultado integral**
- 8 Información complementaria consolidada
- 9 Información complementaria individual

Rubro: Corresponde a los cinco primeros dígitos. El rubro y subtotales de rubros normalmente coincidirán con las partidas del estado de situación financiera, del estado de resultados y del estado de otro resultado integral.

Línea: Se identifica con los **siete** primeros dígitos.
Corresponde a un desglose de la mayoría de los rubros.

Ítem: Se identifica con los **nueve** dígitos.
Corresponde a un nivel de detalle de la composición de lo informado en las líneas o bien en los rubros.

Para referirse a los distintos rubros, líneas o ítems, en las instrucciones de este Capítulo se utilizan solamente los dígitos relevantes de los códigos, separados **en columnas**. Para entregar la información, sin embargo, debe utilizarse el código completo sin **espacios o puntos**. Por ejemplo:

Referencia en instrucciones				Código para informar en los archivos
RUBRO	LINEA	ITEM	DESCRIPCION	CÓDIGO PARA INFORMAR
10000	00	00	TOTAL ACTIVOS	100000000

3 Monedas

La información consolidada **e individual** se incluirá en millones de pesos (sin decimales).
~~, en tanto que la información individual se expresará en pesos.~~

Los saldos informados se separarán por monedas o reajustabilidades asociadas, **de acuerdo con la NIC21 y** según lo que se indica a continuación:

Para los estados de situación financiera:

La información consolidada e individual de los archivos correspondientes a los estados de situación financiera mensual, se separará por monedas según:

- a) Moneda chilena no reajutable
Para cualquier saldo que no corresponda a los indicados en las letras siguientes.
- b) Moneda chilena reajutable por factores asociados al IPC
Para saldos correspondientes a operaciones activas o pasivas sujetas a reajustes basados en el IPC (como es el caso de la UF y el IVP).
- c) Moneda chilena reajutable por tipo de cambio
Para saldos correspondientes a operaciones activas o pasivas sujetas a reajustes por tipo de cambio, sea que se trate de las reajutables pactadas según la variación del tipo de cambio de una moneda extranjera, o de las expresadas en una moneda extranjera, pagaderas en pesos, según la Ley N° 18.010.
- d) Moneda extranjera
Para saldos u operaciones pagaderas en moneda extranjera. Asimismo debe registrarse en esta columna de moneda extranjera cualquier ítem de activos, pasivos y patrimonio de las sucursales y filiales establecidas en el exterior. Adicionalmente, se debe registrar en moneda extranjera los ítems de colocaciones que están denominados en una moneda extranjera y las respectivas provisiones por riesgo de crédito asociados a tales ítems de colocaciones. Lo anterior también de activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera tales como activos por instrumentos financieros de deuda, depósitos a plazo o instrumentos de deuda emitidos.

Para los estados de resultados y del otro resultado integral:

La información consolidada e individual de los archivos correspondientes a los estados de resultados y del otro resultado integral mensual, se separará por monedas según:

- a) Moneda chilena no reajutable
Para todos los resultados, con excepción de los indicados en las letras siguientes.
- b) Moneda chilena reajutable por factores asociados al IPC
Para los ingresos y gastos correspondientes a los intereses y reajustes de las operaciones que deben informarse en el activo o en el pasivo con esa moneda por estar sujetas a reajustes basados en el IPC (como es el caso de la UF y el IVP).
- c) Moneda chilena reajutable por tipo de cambio
Para los ingresos y gastos correspondientes a los intereses y reajustes de las operaciones que deben informarse en el activo o en el pasivo con esa moneda por estar sujetas a reajustes por tipo de cambio, sea que se trate de las reajutables pactadas según la variación del tipo de cambio de una moneda extranjera, o de las expresadas en una moneda extranjera, pagaderas en pesos, según la Ley N° 18.010.

d) Moneda extranjera

Para todos los ingresos y gastos registrados en moneda extranjera, convertidos a pesos de acuerdo con lo indicado en el Capítulo D-3, y para los ingresos y gastos por cualquier ítem de activos, pasivos, patrimonio e ingresos y gastos de resultados de las sucursales o filiales establecidas en el exterior. Adicionalmente, se debe registrar en moneda extranjera las respectivas provisiones por riesgo de crédito asociados a los ítems de colocaciones que están denominados en una moneda extranjera y los ingresos y gastos de otros activos y pasivos (financieros y no financieros) denominados en moneda extranjera tales como activos por instrumentos financieros de deuda, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

Para la información complementaria

La información consolidada e individual de los archivos correspondientes a la información complementaria mensual, se separará por monedas según:

- a) Moneda chilena no reajutable
Para cualquier saldo que no corresponda a los indicados en las letras siguientes.
- b) Moneda chilena reajutable por factores asociados al IPC
Para saldos sujetos a reajustes basados en el IPC (como es el caso de la UF y el IVP).
- c) Moneda chilena reajutable por tipo de cambio
Para saldos sujetos a reajustes por tipo de cambio, sea que se trate de las reajutables pactadas según la variación del tipo de cambio de una moneda extranjera, o de las expresadas en una moneda extranjera, pagaderas en pesos, según la Ley N° 18.010.
- d) Moneda extranjera
Para saldos en moneda extranjera. Asimismo, debe registrarse en esta columna de moneda extranjera cualquier ítem de información complementaria de las sucursales y filiales establecidas en el exterior. Adicionalmente, se debe registrar en moneda extranjera los ítems de información complementaria que están denominados en una moneda extranjera por ser asociados a ítems de colocaciones en moneda extranjera, por ejemplo, cartera deteriorada, castigos, recuperaciones de castigos etc. Lo anterior también de activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera tales como por ejemplo activos financieros entregados en garantía por operaciones de derivados.

4 Signo de los saldos informados

Para el archivo correspondiente al estado de situación financiera se informarán con signo negativo, en los rubros, líneas o ítems que correspondan, los saldos acreedores incluidos en el activo y los saldos deudores que deban incluirse en el pasivo y patrimonio.

Para informar los componentes del estado de resultados y del estado de otro resultado integral, se incluirán con signo positivo los saldos o totales acreedores (ingresos) y con signo negativo los deudores (gastos).

5 Características de los estados financieros individuales.

Los estados financieros individuales deben prepararse de acuerdo a la NIC27 sobre Estados Financieros Separados, excepto que cualquier goodwill y otros intangibles generados en una combinación de negocios deben registrarse en tales rubros aparte del valor razonable de los activos netos adquiridos que se registrarán inicialmente como el costo de la inversión en la entidad controlada o asociada.

Los estados individuales son sólo para uso interno de esta Superintendencia e incluyen las inversiones en subsidiarias a su valor patrimonial (consolidación a una sola línea), de manera que el resultado neto no difiere de los estados consolidados, como ocurriría si se tratara de estados que se publican siguiendo los criterios contables de aceptación general.

La información exigida en los estados individuales para esta Superintendencia constituye un desglose de los montos que se informan a nivel de un estado de situación financiera y un estado de resultados, pero sin detalles de los distintos conceptos que deben manejarse separadamente en los sistemas contables de los bancos, tales como, por ejemplo: los costos incrementales, comisiones, ajustes a valor razonable o ajustes por coberturas con derivados; activos no dados de baja separados de aquellos que corresponden a instrumentos que no se han cedido; diferencias entre tasa contractual y tasa efectiva o importes no reconocidos como ganancias de carteras deterioradas. Por lo demás, las distintas agrupaciones se refieren sólo a la información que debe proporcionarse y en ningún caso pretenden definir la estructura de los planes de cuenta de los bancos, materia a la cual las normas de esta Superintendencia no se refieren.

En todo caso, al igual que cualquier estado financiero, la generación de los estados individuales de que se trata requiere tener en cuenta el tratamiento que debe dársele a las cuentas que el banco utiliza en su contabilidad, cuyos saldos deudores o acreedores no siempre constituirán activos o pasivos desde la perspectiva del estado de situación financiera, como ocurre con las cuentas auxiliares para el registro en moneda extranjera (cuentas de posición y su equivalente en pesos de que trata el Capítulo D-3), las cuentas de conexión entre oficinas que mantenga el banco o ciertas cuentas de “operaciones pendientes” que suelen utilizarse y que podrían alterar la información si no se depuran oportunamente.

Dado que las cuentas de conexión que utilice internamente un banco para independizar balances por unidades operativas o de negocios, no corresponden a activos y pasivos de la entidad informante, en el evento de que los sistemas de un banco no permitieran cruzar oportunamente los saldos de operaciones con terceros que se inician en una oficina o unidad operativa y deba ser correspondida por otra, esos saldos se integrarán a los estados financieros, salvo mejor conocimiento, ateniéndose a lo que indique aquella que inicia la operación.

6 Utilización de formatos únicos para estados financieros consolidados e individuales.

Los formatos que se establecen en este Capítulo para el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de otro resultado integral, se utilizarán tanto para los estados consolidados como para los individuales. Esto implica que algunos conceptos de los estados financieros no sean aplicables, pero se enviarán incluyéndose tales conceptos en cada caso, informándolos con saldo cero. En el caso de los individuales, lo que corresponde al rubro “interés no controlador” y en el caso de los consolidados, los que corresponden a los ítems “sucursales en el exterior”, “sociedades controladas en el exterior” y “sociedades controladas en el país”.

Esto implica que los siguientes conceptos no son pertinentes:

En el caso de los individuales, los que corresponden a los rubros:

~~32000000 INTERES NO CONTROLADOR 49000000 INTERES NO CONTROLADOR~~

En el caso de los consolidados, los que corresponden a los ítems:

~~1400101 Sucursales en el exterior 1400104 Sociedades controladas en el país 1400105 Sociedades controladas en el exterior 4700101 Sucursales en el exterior 4700104 Sociedades controladas en el país 4700105 Sociedades controladas en el exterior 4700201 Sucursales en el exterior 4700204 Sociedades controladas en el país 4700205 Sociedades controladas en el exterior~~

Por razones solamente de orden práctico, los estados se enviarán incluyendo los conceptos inaplicables en cada caso, informándolos con saldo cero.

II ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA MENSUAL

A continuación, se muestran la clasificación y codificación establecida para el Estado de Situación Financiera (N° 1) y la descripción de su contenido (N° 2).

10000 00 00 TOTAL ACTIVOS

10500 00 00 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

10510 01 00 Efectivo

10510 01 01 Efectivo en oficinas

10510 01 02 Efectivo en empresas transportadoras de valores

10510 01 03 Efectivo en custodia en otras entidades financieras

10520 01 00 Depósitos en el Banco Central de Chile

10520 01 01 Depósitos en cuenta corriente

10520 01 02 Depósitos overnight

10520 01 90 Otros depósitos disponibles

10530 01 00 Depósitos en Bancos Centrales del exterior

10530 01 01 Depósitos en cuenta corriente

10530 01 02 Depósitos overnight

10530 01 90 Otros depósitos disponibles

10540 01 00 Depósitos en bancos del país

10550 01 00 Depósitos en bancos del exterior

10700 00 00 OPERACIONES CON LIQUIDACION EN CURSO

10710 01 00 Documentos a cargo de otros bancos (canje)

10710 01 01 Canje no deducible

10710 01 02 Canje de la plaza

10710 01 03 Canje de otras plazas

10720 01 00 Transferencias de fondos en curso

10720 01 01 Pagos de contrapartes por liquidar - Bancos

10720 01 09 Divisas pendientes de transferencia - Bancos

10720 01 19 Divisas pendientes de transferencia - COMDER

10720 01 21 Pagos de contrapartes por liquidar - Otros

10720 01 29 Divisas pendientes de transferencia - Otros

11000 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

11100 01 00 Contratos de derivados financieros

11100 01 01 Forwards

11100 01 02 Swaps

11100 01 03 Opciones Call

11100 01 04 Opciones Put

11100 01 05 Futuros

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

11100 01 90 Otros

11200 01 00 Instrumentos financieros de deuda

11210 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

11210 01 01 Instrumentos financieros del Banco Central de Chile

11210 01 02 Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República

11210 01 90 Otros instrumentos financieros fiscales

11220 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

11220 01 01 Instrumentos financieros de otros bancos del país

11220 01 02 Bonos y efectos de comercio de empresas del país

11220 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

11230 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

11230 01 01 Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros

11230 01 02 Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros

11230 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

11300 01 00 Otros instrumentos financieros

11310 01 00 Inversiones en Fondos Mutuos

11310 01 01 Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas

11310 01 02 Fondos mutuos administrados por terceros

11320 01 00 Instrumentos de patrimonio

11320 01 01 Instrumentos de patrimonio en el país

11320 01 02 Instrumentos de patrimonio en el exterior

11330 01 00 Adeudado por bancos

11340 01 00 Colocaciones comerciales

11350 01 00 Colocaciones para vivienda

11360 01 00 Colocaciones de consumo

11390 01 00 Otros

**11500 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS PARA NEGOCIAR
OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN
RESULTADOS**

11600 01 00 Instrumentos financieros de deuda

11610 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

11610 01 01 Instrumentos financieros del Banco Central de Chile

11610 01 02 Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República

11610 01 90 Otros instrumentos financieros fiscales

11620 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

11620 01 01 Instrumentos financieros de otros bancos del país

11620 01 02 Bonos y efectos de comercio de empresas del país

11620 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

11630 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

11630 01 01 Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros

11630 01 02 Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros

11630 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

11700 01 00 Otros instrumentos financieros

11710 01 00 Inversiones en Fondos Mutuos

11710 01 01 Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas

11710 01 02 Fondos mutuos administrados por terceros

11720 01 00 Instrumentos de patrimonio

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

11720	01	01	Instrumentos de patrimonio en el país
11720	01	02	Instrumentos de patrimonio en el exterior
11730	01	00	Adeudado por bancos
11740	01	00	Colocaciones comerciales
11750	01	00	Colocaciones para vivienda
11760	01	00	Colocaciones de consumo
11790	01	00	Otros
12000	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
12300	01	00	Instrumentos financieros de deuda – importes en libro bruto
12310	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
12310	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
12310	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
12310	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
12320	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
12320	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
12320	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
12320	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
12330	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
12330	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
12330	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
12330	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
12500	01	00	Otros instrumentos financieros – importes en libro bruto
12510	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos de renta fija
12510	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
12510	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
12520	01	00	Adeudado por bancos
12530	01	00	Colocaciones comerciales
12540	01	00	Colocaciones para vivienda
12550	01	00	Colocaciones de consumo
12590	01	00	Otros
12800	00	00	Deterioro de valor acumulado de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
12810	01	00	Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)
12810	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12810	01	02	Otros instrumentos financieros
12820	01	00	Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)
12820	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12820	01	02	Otros instrumentos financieros
12830	01	00	Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)
12830	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12830	01	02	Otros instrumentos financieros
13000	00	00	CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

13000	01	00	Contratos de derivados financieros para cobertura contable
13000	01	01	Forwards
13000	01	02	Swaps
13000	01	03	Opciones Call
13000	01	04	Opciones Put
13000	01	05	Futuros
13000	01	90	Otros

14000 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

14100	00	00	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores – importes en libro bruto
14100	01	00	Operaciones con bancos del país
14100	01	01	Contratos de retroventa con otros bancos
14100	01	02	Contratos de retroventa con Banco Central de Chile
14100	01	03	Derechos por préstamos de valores
14100	02	00	Operaciones con otras entidades
14100	02	01	Contratos de retroventa
14100	02	02	Derechos por préstamos de valores

14200 01 00 Instrumentos financieros de deuda – importes en libro bruto

14210 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

14210	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
14210	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
14210	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales

14220 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

14220	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
14220	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
14220	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país

14230 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

14230	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
14230	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
14230	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

14230 01 00 Otros instrumentos financieros – importes en libro bruto

14250 00 00 Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado

14260 01 00 Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

14260	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14260	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14260	01	09	Otros instrumentos financieros

14270 01 00 Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

14270	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14270	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14270	01	09	Otros instrumentos financieros

14280 01 00 Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)

14280	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14280	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14280	01	09	Otros instrumentos financieros

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14300 00 00 Adeudado por bancos

14310 01 00 Banco del país

14310	01	01	Préstamos interbancarios de liquidez
14310	01	02	Préstamos interbancarios comerciales
14310	01	03	Sobregiros en cuentas corrientes
14310	01	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
14310	01	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
14310	01	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
14310	01	07	Depósitos intransferibles en bancos del país
14310	01	90	Otras acreencias con bancos del país

14315 01 00 Provisiones para créditos con bancos del país

14315	01	01	Provisiones evaluación individual cartera normal
14315	01	02	Provisiones evaluación individual cartera subestándar
14315	01	03	Provisiones evaluación individual cartera en incumplimiento

14320 01 00 Bancos del exterior

14320	01	01	Préstamos interbancarios de liquidez
14320	01	02	Préstamos interbancarios comerciales
14320	01	03	Sobregiros en cuentas corrientes
14320	01	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
14320	01	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
14320	01	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
14320	01	07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
14320	01	08	Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior
14320	01	90	Otras acreencias con bancos del exterior

14325 01 00 Provisiones para créditos con bancos del exterior

14325	01	01	Provisiones evaluación individual cartera normal
14325	01	02	Provisiones evaluación individual cartera subestándar
14325	01	03	Provisiones evaluación individual cartera en incumplimiento

14330 01 00 Banco Central de Chile

14330	01	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER.
14330	01	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
14330	01	03	Otras acreencias con el Banco Central de Chile

14340 01 00 Bancos Centrales del exterior

14340	01	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
14340	01	02	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

14400 00 00 Créditos y cuentas por cobrar a clientes

14500 00 00 Colocaciones comerciales

14520 00 00 Evaluación individual – colocaciones comerciales

14520	01	00	Préstamos comerciales
14520	01	01	Préstamos en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14520	01	02	Préstamos en el exterior
14520	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
14520	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
14520	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
14520	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales

14520	02	00	Créditos de comercio exterior
14520	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
14520	02	02	Otros créditos para exportaciones chilenas
14520	02	03	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
14520	02	04	Otros créditos para importaciones chilenas
14520	02	05	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
14520	02	90	Otros créditos para operaciones entre terceros países
14520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
14540	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
14540	04	01	Créditos por tarjetas de crédito
14540	04	02	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
14520	05	00	Operaciones de factoraje
14520	05	01	Factoring con responsabilidad
14520	05	02	Factoring sin responsabilidad
14520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
14520	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
14520	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
14520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
14520	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
14520	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
14520	09	03	Créditos por tarjetas de crédito de empresas
14520	09	04	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
14520	09	90	Otras cuentas por cobrar

14540	00	00	Evaluación grupal – colocaciones comerciales
14540	01	00	Préstamos comerciales
14540	01	01	Préstamos en el país
14540	01	02	Préstamos en el exterior
14540	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
14540	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
14540	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
14540	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
14540	02	00	Créditos de comercio exterior
14540	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
14540	02	02	Otros créditos para exportaciones chilenas
14540	02	03	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
14540	02	04	Otros créditos para importaciones chilenas
14540	02	05	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
14540	02	90	Otros créditos para operaciones entre terceros países
14540	03	00	Deudores en cuentas corrientes
14540	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
14540	04	01	Créditos por tarjetas de crédito
14540	04	02	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
14540	05	00	Operaciones de factoraje
14540	05	01	Factoring con responsabilidad
14540	05	02	Factoring sin responsabilidad

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14540	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
14540	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
14540	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
14540	07	00	Préstamos estudiantiles
14540	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
14540	07	02	Créditos con garantía CORFO
14540	07	03	Otros créditos para estudios superiores
14540	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
14540	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
14540	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
14540	09	03	Créditos por tarjetas de crédito de empresas
14540	09	04	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
14540	09	90	Otras cuentas por cobrar
14600	00	00	Evaluación grupal - colocaciones para vivienda
14600	01	00	Préstamos con letras de crédito para vivienda
14600	01	01	Con letras de crédito para vivienda
14600	01	02	Con letras de crédito para fines generales
14600	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable
14600	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
14600	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
14600	05	00	Créditos provenientes de la ANAP
14600	06	00	Operaciones de leasing financiero para vivienda
14600	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
14600	09	01	Créditos complementarios a los mutuos
14600	09	02	Créditos de enlace
14600	09	03	Créditos provenientes de la ANAP
14600	09	09	Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
14800	00	00	Evaluación grupal - colocaciones de consumo
14800	01	00	Créditos de consumo en cuotas
14800	02	00	Deudores en cuentas corrientes
14800	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
14800	03	01	Créditos por tarjetas de crédito
14800	03	02	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
14800	04	00	Operaciones de leasing financiero de consumo
14800	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
14800	09	01	Créditos de consumo rotativos
14800	09	02	Cuentas por cobrar a deudores de consumo
14900	00	00	Provisiones constituidas por riesgo de crédito
14950	01	00	Provisiones de colocaciones comerciales
14950	01	01	Provisiones evaluación individual - cartera normal
14950	01	02	Provisiones evaluación individual - cartera subestándar
14950	01	03	Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento
14950	01	04	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
14950	01	05	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
14960	01	00	Provisiones de colocaciones para vivienda
14960	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
14960	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
14970	01	00	Provisiones de colocaciones de consumo
14970	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14970 01 02 Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

50000 00 00 TOTAL COLOCACIONES

15000 00 00 INVERSIONES EN SOCIEDADES

15510 01 00 Sucursales en el exterior
15520 01 00 Sociedades controladas en el país
15520 02 00 Sociedades controladas en el exterior
15530 01 00 Sociedades con influencia significativa en el país
15530 02 00 Sociedades con influencia significativa en el exterior
15540 01 00 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
15540 02 00 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
15550 01 00 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país
15550 02 00 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

16000 00 00 ACTIVOS INTANGIBLES

16200 01 00 Goodwill por combinaciones de negocio
16250 01 00 Otros intangibles originados en combinaciones de negocios
16250 01 01 Relación con clientes
16250 01 02 Contrato de exclusividad
16250 01 03 Depósitos estables ("core deposit")
16250 01 04 Derecho a usar marcas
16250 01 05 Derecho a usar canales
16250 01 06 Contrato para recaudación de servicios
16250 01 90 Otros intangibles
16250 02 00 Amortizaciones acumuladas

16400 01 00 Otros activos intangibles

16400 01 01 Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente
16400 01 02 Software o programas computacionales generados internamente
16400 01 90 Otros intangibles
16400 02 00 Amortizaciones acumuladas

17000 00 00 ACTIVO FIJO

17100 01 00 Edificios y terrenos
17100 01 01 Edificios y terrenos
17100 02 00 Depreciaciones acumuladas
17300 01 00 Otros activos fijos
17300 01 01 Equipos
17300 01 90 Otros activos fijos
17300 02 00 Depreciaciones acumuladas

17500 00 00 ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO

17510 01 00 Activo fijo
17510 01 01 Edificios y terrenos
17510 01 02 Mejoras en propiedades arrendadas
17510 01 03 Equipos
17510 01 90 Otros activos fijos
17510 02 00 Depreciaciones acumuladas
17530 01 00 Otros activos intangibles

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

17530	01	01	Programas computacionales
17530	01	90	Otros intangibles
17530	02	00	Amortizaciones acumuladas

18000 00 00 IMPUESTOS CORRIENTES

18500 00 00 IMPUESTOS DIFERIDOS

19000	00	00	OTROS ACTIVOS
19000	01	00	Activos para ceder en leasing financiero como arrendador
19000	01	01	Cartera comercial
19000	01	02	Cartera vivienda
19000	01	03	Cartera consumo
19000	02	00	Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
19000	02	01	Bienes recibidos en pago
19000	02	02	Bienes adjudicados en remate judicial
19000	02	03	Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
19000	03	00	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados
19000	03	01	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país
19000	03	02	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
19000	03	03	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país
19000	03	04	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
19000	04	00	Deudores por intermediación de instrumentos financieros
19000	04	01	Deudores por intermediación de operaciones a término
19000	04	02	Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)
19000	05	00	Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos
19000	05	01	Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas nominativas
19000	05	02	Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas innominadas
19000	06	00	Cuentas por cobrar a terceros
19000	06	01	Cuentas por cobrar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios prestados
19000	06	02	Cuentas por cobrar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios prestados
19000	06	03	Cuentas por cobrar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales
19000	06	04	Cuentas por cobrar relacionado con préstamos estudiantiles
19000	06	90	Otras cuentas y documentos por cobrar
19000	07	00	Cuentas por cobrar a filiales del banco (aplica solo a nivel individual del banco)
19000	07	01	Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados
19000	08	00	Propiedades de inversión
19000	08	01	Propiedades de inversión

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

19000	08	02	Depreciaciones acumuladas
19000	09	00	IVA crédito fiscal
19000	10	00	Gastos pagados por anticipado
19000	11	00	Ajustes de valorización por macro coberturas
19000	12	00	Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos
19000	13	00	Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
19000	14	00	Inversiones en oro
19000	15	00	Otras garantías en efectivo entregadas
19000	16	00	Otros activos
19250	01	00	Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar
19250	01	01	Otros activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)
19250	01	02	Otros activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)
19250	01	03	Otros activos con deterioro crediticio (fase 3)
19500	00	00	ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA
19500	01	00	Activos no corrientes para la venta
19500	01	01	Inversiones en sociedades
19500	01	02	Activos intangibles
19500	01	03	Activos fijos
19500	01	04	Activos por recuperación de bienes cedidos en leasing financiero para la venta
19500	01	90	Otros activos
19500	02	00	Grupos enajenables para la venta

20000	00	00	TOTAL PASIVOS
20500	00	00	DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA SIN PAGO DE INTERESES
20510	01	00	Cuentas corrientes sin pago de intereses
20510	01	01	Cuentas corrientes de bancos del país
20510	01	02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
20510	01	03	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
20510	01	04	Cuentas corrientes de personas naturales
20520	01	00	Cuentas de depósito a la vista sin pago de intereses
20520	01	01	Cuentas de ahorro a la vista
20520	01	02	Cuentas a la vista
20530	01	00	Otros depósitos a la vista sin pago de intereses
20530	01	01	Vales a la vista
20540	01	00	Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago
20540	01	01	Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas
20540	01	02	Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas
20550	01	00	Otras obligaciones a la vista sin pago de intereses
20550	01	01	Depósitos por consignaciones judiciales
20550	01	02	Boletas de garantías pagaderas a la vista
20550	01	03	Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar
20550	01	04	Pagos por efectuar por venta de instrumentos financieros
20550	01	05	Retornos de exportaciones por liquidar
20550	01	06	Órdenes de pago pendientes
20550	01	07	Amortizaciones extraordinarias letras de crédito
20550	01	08	Pagos a cuenta de créditos por liquidar
20550	01	09	Salvos inmovilizados párrafo 156 LGB
20550	01	10	Depósitos a plazo vencidos
20550	01	11	Cupones de bonos y letras de crédito vencidos
20550	01	12	Obligaciones por créditos hipotecarios por pagar al vendedor o banco que va a alzar la garantía
20550	01	13	Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago innominadas
20550	01	14	Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago nominativas
20550	01	90	Otras obligaciones a la vista
20700	00	00	OPERACIONES CON LIQUIDACION EN CURSO
20700	01	00	Transferencias de fondos en curso
20700	01	01	Pagos de contrapartes por liquidar - Bancos
20700	01	09	Divisas pendientes de transferencia - Bancos
20700	01	19	Divisas pendientes de transferencia - COMDER
20700	01	21	Pagos de contrapartes por liquidar - Otros
20700	01	29	Divisas pendientes de transferencia - Otros
21000	00	00	PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
21100	01	00	Contratos de derivados financieros
21100	01	01	Forwards

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

21100	01	02	Swaps
21100	01	03	Opciones Call
21100	01	04	Opciones Put
21100	01	05	Futuros
21100	01	90	Otros
21300	01	00	Otros instrumentos financieros
21300	01	01	Depósitos y otras obligaciones a la vista
21300	01	02	Depósitos y otras captaciones a plazo
21300	01	03	Instrumentos de deuda emitidos
21300	01	90	Otros
23000	00	00	CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE
23000	01	00	Contratos de derivados financieros para cobertura contable
23000	01	01	Forwards
23000	01	02	Swaps
23000	01	03	Opciones Call
23000	01	04	Opciones Put
23000	01	05	Futuros
23000	01	90	Otros
24000	00	00	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
24100	00	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
24100	01	00	Cuentas corrientes con pago de intereses
24100	01	01	Cuentas corrientes de bancos del país
24100	01	02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
24100	01	03	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
24100	01	04	Cuentas corrientes de personas naturales
24100	02	00	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
24100	02	01	Cuentas a la vista
24200	00	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
24200	01	00	Depósitos a plazo
24200	02	00	Cuentas de ahorro a plazo
24200	02	01	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
24200	02	02	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
24200	03	00	Otros saldos acreedores a plazo
24200	03	01	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
24200	03	90	Otros
24300	00	00	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores
24300	01	00	Operaciones con bancos del país
24300	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
24300	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
24300	01	03	Obligaciones por préstamos de valores
24300	02	00	Operaciones con otras entidades
24300	02	01	Contratos de retrocompra
24300	02	02	Obligaciones por préstamos de valores
24400	00	00	Obligaciones con bancos
24400	01	00	Bancos del país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

24400	01	01	Financiamientos de comercio exterior
24400	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
24400	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
24400	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
24400	01	05	Préstamos y otras obligaciones
24400	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez
24400	01	07	Préstamos interbancarios comerciales
24400	01	08	Sobregiros en cuentas corrientes
24400	01	09	Depósitos a plazo intransferibles
24400	01	90	Otras obligaciones
24400	02	00	Bancos del exterior
24400	02	01	Financiamientos de comercio exterior
24400	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
24400	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
24400	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
24400	02	05	Préstamos y otras obligaciones
24400	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez
24400	02	07	Préstamos interbancarios comerciales
24400	02	08	Sobregiros en cuentas corrientes
24400	02	09	Depósitos a plazo intransferibles
24400	02	90	Otras obligaciones
24400	03	00	Banco Central de Chile
24400	03	01	Préstamos y otras obligaciones
24400	03	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
24400	04	00	Bancos Centrales del exterior
24400	04	01	Préstamos y otras obligaciones
24400	04	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
24500	00	00	Instrumentos de deuda emitidos
24500	01	00	Letras de Créditos
24500	01	01	Letras de crédito para vivienda
24500	01	02	Letras de crédito para fines generales
24500	02	00	Bonos
24500	02	01	Bonos corrientes
24500	02	02	Bonos subordinados
24500	02	03	Bonos hipotecarios
24600	00	00	Otras obligaciones financieras
24600	01	00	Otras obligaciones financieras con el sector público
24600	01	01	Financiamientos de CORFO
24600	01	02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
24600	02	00	Otras obligaciones financieras en el país
24600	02	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
24600	02	02	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas
24600	02	03	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas
24600	02	04	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito
24600	02	05	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos nominativas

24600	02	06	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos innominadas
24600	02	07	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
24600	02	08	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
24600	02	90	Otros créditos obtenidos en el país
24600	03	00	Otras obligaciones financieras con el exterior
24600	03	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
24600	03	02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
24600	03	03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
24600	03	04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
24600	03	05	Adeudado a organismos internacionales
24600	03	90	Otros créditos obtenidos en el exterior

25000 00 00 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

26000 00 00 PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

26100 01 00 Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados

26100	01	01	Provisión beneficios a empleados de corto plazo
26100	01	02	Provisión beneficios a empleados post-empleo
26100	01	03	Provisión beneficios a empleados de largo plazo
26100	01	04	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral
26100	01	05	Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio
26100	01	06	Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida
26100	01	07	Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos
26100	01	09	Provisión de otras obligaciones del personal
26200	01	00	Provisiones para dividendos mínimos
26300	01	00	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización o méritos para clientes
26400	01	00	Provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas
26500	01	00	Provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas
26600	01	00	Provisiones por juicios y litigios
26900	01	00	Otras provisiones por otras contingencias

27000 00 00 PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

27100 00 00 Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

27100	01	00	Avaes y fianzas
27100	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
27100	03	00	Cartas de crédito documentarias emitidas
27100	04	00	Boletas de garantía
27100	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
27100	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
27100	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

27100	05	03	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
27100	05	04	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo
27100	06	00	Otros compromisos de crédito
27100	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
27100	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
27100	09	00	Otros créditos contingentes
27200	00	00	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior
27300	00	00	Provisiones especiales para créditos al exterior
27400	00	00	Provisiones adicionales para colocaciones
27400	01	00	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
27400	02	00	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
27400	03	00	Provisiones adicionales colocaciones de consumo
27500	00	00	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual
27500	01	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país
27500	02	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país
27500	03	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el país
27500	04	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior
27500	05	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior
27500	06	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el exterior
27900	00	00	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias
27900	01	00	Provisiones colocaciones comerciales
27900	02	00	Provisiones colocaciones para vivienda
27900	03	00	Provisiones colocaciones de consumo
28000	00	00	IMPUESTOS CORRIENTES
28500	00	00	IMPUESTOS DIFERIDOS
29000	00	00	OTROS PASIVOS
29000	01	00	Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados
29000	01	01	Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país
29000	01	02	Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
29000	01	03	Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país
29000	01	04	Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
29000	02	00	Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros
29000	02	01	Acreeedores por intermediación de operaciones a término
29000	02	02	Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

29000	03	00	Cuentas por pagar a terceros
29000	03	01	Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados
29000	03	02	Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos
29000	03	03	Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos
29000	03	04	Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales
29000	03	05	Cuentas por pagar relacionados con préstamos estudiantiles
29000	03	06	Cuentas por pagar relacionados con préstamos de leasing financiero
29000	03	07	Otras cuentas y documentos por pagar
29000	04	00	Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)
29000	04	01	Cuentas por pagar por parte de filiales por servicios recibidos
29000	05	00	Dividendos acordados por pagar
29000	06	00	IVA Débito fiscal
29000	07	00	Ajustes de valorización por macro coberturas
29000	08	00	Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
29000	08	01	Ingresos diferidos por programas de fidelización o méritos para clientes
29000	08	02	Otros ingresos percibidos por adelantado
29000	09	00	Otras garantías en efectivo recibidas
29000	10	00	Otros Pasivos
29500	00	00	PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

30000	00	00	PATRIMONIO
31000	00	00	CAPITAL
31000	01	00	Capital pagado
31000	02	00	Sobreprecio pagado por acciones
31000	03	00	Acciones adquiridas por el propio banco
32000	00	00	RESERVAS
32000	01	00	Sobreprecio pagado por acciones
32000	01	00	Reservas no provenientes de utilidades
32000	02	00	Reservas provenientes de utilidades
33000	00	00	OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO
33000	01	00	Elementos que no se reclasificarán en resultados
33000	01	01	Resultados actuariales por planes de beneficios definidos
33000	01	02	Cambios valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero
33000	01	90	Otros
33000	02	00	Elementos que pueden reclasificarse en resultados
33000	02	01	Cobertura contable de una inversión neta en una sociedad del exterior
33000	02	02	Diferencias de conversión acumulado
33000	02	03	Cobertura contable de flujo de efectivo
33000	02	04	Instrumentos de cobertura contable respecto de elementos no designados
33000	02	05	Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral
33000	02	90	Otros
34000	00	00	UTILIDADES RETENIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
34000	01	00	Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores
34000	02	00	Utilidad del ejercicio anterior por asignar
35000	00	00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO
36000	00	00	PROVISIÓN PARA DIVIDENDOS MÍNIMOS
38000	00	00	PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS
39000	00	00	DEL INTERES NO CONTROLADOR
51000	00	00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

2 Contenido del Estado de Situación Financiera Mensual

A continuación, se describen los conceptos de los rubros, las líneas y los ítems para la presentación de los activos, pasivos y patrimonio.

10000 00 00 TOTAL ACTIVOS

10500 00 00 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

Este rubro comprende el dinero en efectivo, las cuentas corrientes y los depósitos a la vista en el Banco Central de Chile y en otras entidades financieras del país y del exterior.

Los montos colocados en operaciones overnight se informarán también en este rubro y en las líneas o ítems que correspondan. Si no se indica un ítem especial para esas operaciones, ellas se incluirán junto con las cuentas que se informan.

Cuando alguna cuenta corriente presente saldo acreedor, éste se incluirá en el pasivo (ítems 24400.01.08 o 24400.02.08), a menos que existan saldos deudores no restringidos en otras cuentas a la vista con la misma entidad, en cuyo caso puede incluirse en el activo el importe neto.

10510 01 00 Efectivo

En esta línea se presentan las existencias de billetes y monedas nacionales y extranjeras que se encuentran en poder de la entidad, en tránsito o en custodia de terceros. En caso de mantenerse oro, su saldo se incluirá en el rubro "Otros activos" (ítem 19000.14.00). El monto de esta línea se detallará en los siguientes ítems:

10510	01	01	Efectivo en oficinas
10510	01	02	Efectivo en empresas transportadoras de valores
10510	01	03	Efectivo en custodia en otras entidades financieras

10520 01 00 Depósitos en el Banco Central de Chile

En esta línea se incluyen los saldos de las cuentas corrientes y otros depósitos a la vista que el banco mantiene en el Banco Central de Chile, separados en los siguientes ítems:

10520	01	01	Depósitos en cuenta corriente
10520	01	02	Depósitos overnight

Corresponde a inversiones "overnight" pactadas con el Banco Central de Chile, cuyo importe no puede ser computado para encaje según lo establecido en el Capítulo 4-1 de la Recopilación Actualizada de Normas.

10520 01 90 Otros depósitos disponibles

Corresponde al efectivo en moneda chilena o extranjera mantenido en el Banco Central de Chile a la vista. Al tratarse de cuentas que no sean a la vista, sus importes se incluirán en el ítem 14330.01.02.

10530 01 00 Depósitos en Bancos Centrales del exterior

En esta línea se incluyen los saldos de las cuentas corrientes y otros depósitos a la vista que el banco mantiene en Bancos Centrales del exterior, separados en los siguientes ítems:

10530	01	01	Depósitos en cuenta corriente
10530	01	02	Depósitos overnight
10530	01	90	Otros depósitos disponibles

Corresponde al efectivo en moneda extranjera mantenido en Bancos Centrales del exterior a la vista. Al tratarse de cuentas que no sean a la vista, sus importes se incluirán en el ítem 14340.01.02.

10540 01 00 Depósitos en bancos del país

En esta línea se presentan los saldos de las cuentas corrientes y otras cuentas a la vista que la entidad mantiene en otros bancos del país.

10550 01 00 Depósitos en bancos del exterior

En esta línea se presentan los saldos de las cuentas corrientes y otras cuentas a la vista que la entidad mantiene en bancos del exterior.

10700 00 00 OPERACIONES CON LIQUIDACION EN CURSO

Este rubro comprende los valores de los documentos en canje y los saldos por operaciones realizadas que, de acuerdo con lo pactado, se difiere el pago de transacciones de compraventa de activos o la entrega de las divisas adquiridas según lo indicado en los Capítulos D-2, D-3 y D-4.

10710 01 00 Documentos a cargo de otros bancos (canje)

En esta línea se incluyen los valores de los documentos en canje a cargo de otras instituciones financieras tratados en el Capítulo 5-1 de la Recopilación Actualizada de Normas. En concordancia con lo establecido en el Capítulo D-4 en relación con los importes deducibles para encaje, se incluirán los saldos en los siguientes ítems:

10710	01	01	Canje no deducible
10710	01	02	Canje de la plaza
10710	01	03	Canje de otras plazas

10720 01 00 Transferencias de fondos en curso

En esta línea se incluyen los saldos por operaciones de venta de activos que no se liquidan el mismo día y por compra de divisas que aún no se reciben, separadas en los siguientes ítems según se trate de operaciones pactadas con bancos o con otras entidades:

10720	01	01	Pagos de contrapartes por liquidar - Bancos
10720	01	09	Divisas pendientes de transferencia - Bancos
10720	01	19	Divisas pendientes de transferencia - COMDER

Se debe incluir en este ítem la utilidad en liquidación por contratos de derivados con COMDER por transferir.

10720	01	21	Pagos de contrapartes por liquidar - Otros
10720	01	29	Divisas pendientes de transferencia - Otros

11000 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Este rubro comprende los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo a lo definido por la NIIF9, párrafos 4.1.1 y 4.1.4.

11100 01 00 Contratos de derivados financieros

En esta línea se presentan los contratos de derivados financieros con valores razonables positivos y que no forman parte de una determinada relación de cobertura en la que se esté aplicando contabilidad especial para las coberturas de acuerdo al Capítulo 6 de la NIIF9. Se desglosará según:

11100	01	01	Forwards
11100	01	02	Swaps
11100	01	03	Opciones Call
11100	01	04	Opciones Put
11100	01	05	Futuros
11100	01	90	Otros

11200 01 00 Instrumentos financieros de deuda

Comprende la cartera de instrumentos financieros de deuda adquiridos para negociación que deben ser ajustadas a su valor razonable.

11210	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
11210	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
11210	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
11210	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
11220	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
11220	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
11220	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
11220	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
11230	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
11230	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
11230	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
11230	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

11300	01	00	Otros instrumentos financieros
11310	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
11310	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
11310	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
11320	01	00	Instrumentos de patrimonio
11320	01	01	Instrumentos de patrimonio en el país
11320	01	02	Instrumentos de patrimonio en el exterior
11330	01	00	Adeudado por bancos
11340	01	00	Colocaciones comerciales
11350	01	00	Colocaciones para vivienda
11360	01	00	Colocaciones de consumo
11390	01	00	Otros

11500 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS PARA NEGOCIAR OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Este rubro comprende los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo a lo definido por la NIIF9, párrafos 4.1.1 y 4.1.4.

11600	01	00	Instrumentos financieros de deuda
11610	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
11610	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
11610	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
11610	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
11620	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
11620	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
11620	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

11620	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
11630	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
11630	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
11630	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
11630	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

11700	01	00	Otros instrumentos financieros
11710	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
11710	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
11710	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
11720	01	00	Instrumentos de patrimonio
11720	01	01	Instrumentos de patrimonio en el país
11720	01	02	Instrumentos de patrimonio en el exterior
11730	01	00	Adeudado por bancos
11740	01	00	Colocaciones comerciales
11750	01	00	Colocaciones para vivienda
11760	01	00	Colocaciones de consumo
11790	01	00	Otros

12000 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Este rubro comprende los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo a lo definido por la NIIF9, párrafos 4.1.1 y 4.1.2A.

12300	01	00	Instrumentos financieros de deuda – importes en libro bruto
12310	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
12310	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
12310	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
12310	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
12320	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
12320	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
12320	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
12320	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
12330	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
12330	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
12330	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
12330	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

12500	01	00	Otros instrumentos financieros – importes en libro bruto
12510	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
12510	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
12510	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
12520	01	00	Adeudado por bancos
12530	01	00	Colocaciones comerciales
12540	01	00	Colocaciones para vivienda
12550	01	00	Colocaciones de consumo
12590	01	00	Otros

12800	00	00	Deterioro de valor acumulado de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
12810	01	00	Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.5 de la NIIF9.

12810	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12810	01	02	Otros instrumentos financieros

12820 01 00 Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 de la NIIF9.

12820	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12820	01	02	Otros instrumentos financieros

12830 01 00 Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 y el anexo A de la NIIF9.

12830	01	01	Instrumentos financieros de deuda
12830	01	02	Otros instrumentos financieros

13000 00 00 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

En esta línea se presentan los contratos de derivados financieros con valores razonables positivos y que forman parte de una determinada relación de cobertura en la que se esté aplicando contabilidad especial para las coberturas de acuerdo al Capítulo 6 de la NIIF9.

13000	01	00	Contratos de derivados financieros para cobertura contable
13000	01	01	Forwards
13000	01	02	Swaps
13000	01	03	Opciones Call
13000	01	04	Opciones Put
13000	01	05	Futuros
13000	01	90	Otros

14000 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Este rubro comprende los activos financieros a costo amortizado de acuerdo a lo definido por la NIIF9, párrafos 4.1.1 y 4.1.2.

14100 00 00 Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores – importes en libro bruto

En esta línea se presentan los saldos correspondientes a las operaciones de compras de instrumentos financieros con pacto de retroventa y los préstamos de valores a que se refiere el Capítulo 2-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, lo que se demostrará en los siguientes ítems, según se trate de operaciones realizadas con bancos del país o con otras entidades:

14100	01	00	Operaciones con bancos del país
14100	01	01	Contratos de retroventa con otros bancos
14100	01	02	Contratos de retroventa con Banco Central de Chile
14100	01	03	Derechos por préstamos de valores
14100	02	00	Operaciones con otras entidades
14100	02	01	Contratos de retroventa
14100	02	02	Derechos por préstamos de valores

14200 01 00 Instrumentos financieros de deuda – importes en libro bruto

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14210	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
14210	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
14210	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
14210	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
14220	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
14220	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
14220	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
14220	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
14230	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
14230	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
14230	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
14230	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
14230	01	00	Otros instrumentos financieros – importes en libro bruto

14250 01 00 Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado

14260 01 00 Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.5 de la NIIF9.

14260	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14260	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14260	01	09	Otros instrumentos financieros

14270 01 00 Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 de la NIIF9.

14270	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14270	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14270	01	09	Otros instrumentos financieros

14280 01 00 Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 y el anexo A de la NIIF9.

14280	01	01	Derechos por pactos de retroventa
14280	01	02	Instrumentos financieros de deuda
14280	01	09	Otros instrumentos financieros

14300 00 00 Adeudado por bancos

En esta línea se presentan los saldos de las operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior.

14310 01 00 Banco del país

14310 01 01 Préstamos interbancarios de liquidez

Incluye préstamos concedidos a otros bancos del país para financiar necesidades temporales de caja u otorgado a plazos menores a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

14310 01 02 Préstamos interbancarios comerciales

Incluye préstamos concedidos a otros bancos del país con un plazo de vencimiento igual o superior a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14310 01 03 Sobregiros en cuentas corrientes

Corresponde a cuentas corrientes de bancos del país sobregiradas.

14310 01 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

Incluye créditos adeudados por bancos del país correspondientes a exportaciones chilenas, por la adquisición de letras de cambio y pagarés, aceptados o suscritos por ellos, y cartas de crédito negociadas confirmadas por ellos.

14310 01 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

Incluye créditos adeudados por bancos del país correspondientes a importaciones chilenas, por la adquisición de letras de cambio y pagarés. También incluye la compra de cartas de crédito negociadas emitidas por bancos del país.

14310 01 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

Incluye créditos adeudados por bancos del país correspondientes a comercio exterior entre terceros países, por la adquisición de letras de cambio y pagarés, aceptados o suscritos por ellos, y cartas de crédito negociadas confirmadas por ellos. También incluye la compra de cartas de crédito negociadas emitidas por bancos del país.

14310 01 07 Depósitos intransferibles en bancos del país

Para reflejar el monto de depósitos intransferibles que se hayan efectuado directamente en otros bancos del país.

14310 01 90 Otras acreencias con bancos del país

Incluye cuentas por cobrar u otras acreencias que no tengan cabida en los ítems anteriores.

14315 01 00 Provisiones para créditos con bancos del país

En esta línea se presenta el monto de las provisiones por riesgo de crédito calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1, desglosada de la siguiente forma:

14315 01 01 Provisiones evaluación individual cartera normal

14315 01 02 Provisiones evaluación individual cartera subestándar

14315 01 03 Provisiones evaluación individual cartera en incumplimiento

14320 01 00 Bancos del exterior

14320 01 01 Préstamos interbancarios de liquidez

Incluye préstamos concedidos a bancos del exterior para financiar necesidades temporales de caja u otorgado a plazos menores a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

14320 01 02 Préstamos interbancarios comerciales

Incluye préstamos concedidos a bancos del exterior con un plazo de vencimiento igual o superior a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

14320 01 03 Sobregiros en cuentas corrientes

Corresponde a cuentas corrientes de bancos del exterior sobregiradas.

14320 01 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

Incluye créditos adeudados por bancos del exterior correspondientes a exportaciones chilenas, por la adquisición de letras de cambio y pagarés, aceptados o suscritos por ellos, y cartas de crédito negociadas confirmadas por ellos.

14320 01 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

Incluye créditos adeudados por bancos del exterior correspondientes a importaciones chilenas, por la adquisición de letras de cambio y pagarés. También incluye la compra de cartas de crédito negociadas emitidas por bancos del extranjero.

14320 01 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

Incluye créditos adeudados por bancos del exterior correspondientes a comercio exterior entre terceros países, por la adquisición de letras de cambio y pagarés, aceptados o suscritos por ellos, y cartas de crédito negociadas emitidas o confirmadas por los mismos.

14320 01 07 Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados

Corresponde a depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados, sea la contrapartida "Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior" o "Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior".

14320 01 08 Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior

Para reflejar el monto de depósitos intransferibles que se hayan efectuado directamente en bancos del exterior.

14320 01 90 Otras acreencias con bancos del exterior

Incluye cuentas por cobrar u otras acreencias que no tengan cabida en los ítems anteriores.

14325 01 00 Provisiones para créditos con bancos del exterior

En esta línea se presenta el monto de las provisiones por riesgo de crédito calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1, desglosada de la siguiente forma:

14325 01 01 Provisiones evaluación individual cartera normal**14325 01 02 Provisiones evaluación individual cartera subestándar****14325 01 03 Provisiones evaluación individual cartera en incumplimiento****14330 01 00 Banco Central de Chile****14330 01 01 Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER.**

Corresponde a depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER. Se debe registrar en este ítem los depósitos respecto de márgenes de garantía en efectivo y fondo de garantía en efectivo con COMDER respectivamente y su alta (saldo haber) y su baja (saldo debe) respectivamente con la contrapartida en otros activos "Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país" o "Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país".

14330 01 02 Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles

Corresponde a otros depósitos en cuentas en el Banco Central de Chile que no cumplen la condición de ser depósitos a la vista.

14330 01 03 Otras acreencias con el Banco Central de Chile

Ítem reservado para incluir títulos intransferibles emitidos por el Banco Central de Chile o cualquier otro crédito que eventualmente pudiere originarse contra el Banco Central y que no se resuelva en la cuenta corriente.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14340 01 00 Bancos Centrales del exterior

14340 01 01 Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados

Corresponde a depósitos en cuenta corriente en Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados, sea la contrapartida “Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior” o “Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior”.

14340 01 02 Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

Corresponde a otros depósitos en cuentas en Bancos Centrales del exterior que no cumplen la condición de ser depósitos a la vista.

14400 00 00 Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Corresponde a créditos, operaciones de leasing y cuentas por cobrar que se originan por operaciones del giro, adeudados por personas distintas a otros bancos, excluidas las operaciones que se muestran en las líneas 14100.01.00, 14200.01.00 y 14300.00.00.

El código 14400.00.00 corresponde a un subtotal dentro del rubro “Activos financieros a costo amortizado” del estado de situación financiera, el cual está abierto en otras líneas e ítems a fin de mostrar separadamente los tipos de operaciones agrupadas bajo el concepto de “colocaciones” y las provisiones que corresponden a los créditos y cuentas por cobrar a clientes en su conjunto. Esas provisiones corresponden solamente a las tratadas en el Capítulo B-1 de este Compendio de Normas Contables.

Las provisiones especiales por riesgo de crédito, tales como para créditos contingentes, por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior, especiales para créditos al exterior, adicionales para colocaciones, por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual y de exigencias prudenciales complementarias, por su naturaleza se registran en el pasivo, ya que no pueden ser tratadas como cuentas complementarias de valoración de activo.

Se entiende que cuando se habla de créditos en el “exterior”, se refiere a créditos correspondientes a deudores directos no residentes en Chile.

14500 00 00 Colocaciones comerciales

Comprende los créditos y cuentas por cobrar a clientes que no se incluyen como Colocaciones para vivienda (ítem 14600.00.00) ni Colocaciones de consumo (ítem 14800.00.00).

14520 00 00 Evaluación individual – Colocaciones comerciales

Incluye los créditos comerciales, desglosados en sus productos. Sobre lo anterior será aplicable además el Capítulo B-1 respecto de constitución de provisiones los que serán registrados en los códigos 14950.01.01 y 14950.01.02 respectivamente.

14520 01 00 Préstamos comerciales

Corresponde a créditos comerciales distintos de los créditos que se informan en los ítems 14520.02.00 a 14520.09.00 siguientes, incluyéndose los préstamos con letras de crédito y con mutuos hipotecarios endosables en ítems separados:

14520 01 01 Préstamos en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14520	01	02	Préstamos en el exterior
14520	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
14520	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
14520	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
14520	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales

14520 02 00 Créditos de comercio exterior

Incluye créditos otorgados a personas distintas de bancos, correspondientes a operaciones de comercio exterior chilenas o entre terceros países. La información se detallará en los siguientes ítems:

14520 02 01 Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por exportaciones chilenas.

14520 02 02 Otros créditos para exportaciones chilenas
Incluye créditos para financiar exportaciones chilenas, otorgados a personas situadas en el país o en el exterior y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en exportaciones chilenas.

14520 02 03 Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por importaciones chilenas.

14520 02 04 Otros créditos para importaciones chilenas
Incluye créditos para financiar importaciones chilenas, otorgados a personas situadas en el país o en el exterior y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en importaciones chilenas.

14520 02 05 Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por operaciones de comercio exterior entre terceros países.

14520 02 90 Otros créditos para operaciones entre terceros países
Incluye créditos para financiar operaciones de comercio exterior entre terceros países y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en dichas operaciones.

14520 03 00 Deudores en cuentas corrientes

En esta línea se presentan los saldos vigentes de los sobregiros en cuenta corriente a que se refiere el Capítulo 8-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, distintos de los clasificados como colocaciones de consumo.

14520 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

14520 04 01 Créditos por tarjetas de crédito
Corresponde a los préstamos y demás créditos o saldos que se originan por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas, cualquiera sea la situación de los pagos del Banco Emisor a los establecimientos afiliados.

14520 04 02 Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
Incluye aquellos saldos por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas y que aún no han sido facturados o que no devengan intereses hasta la fecha de vencimiento de la factura en la cual se reconocen. Si el tarjetahabiente no pagase en la fecha de vencimiento de la factura, el saldo se traspasa al ítem 14520.04.01 anterior.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14520 05 00 Operaciones de factoraje

En esta línea se presentan los créditos correspondientes a las operaciones de factoraje de que trata el Capítulo 8-38 de la Recopilación Actualizada de Normas, que se desglosarán en los siguientes ítems según el tipo de operación de que se trate:

14520 05 01 Factoring con responsabilidad

14520 05 02 Factoring sin responsabilidad

14520 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

Incluye según lo dispuesto en el Capítulo A-2 título N° 9 sobre NIIF 16 y el rol del banco como arrendador de leasing financiero, la valorización de los saldos adeudados por los arrendatarios de bienes en leasing comercial.

14520 06 01 Leasing por bienes inmobiliarios

14520 06 02 Leasing por bienes no inmobiliarios

14520 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

En este ítem se presentan los saldos por cobrar a clientes que no respondan a ninguna de las definiciones de los demás ítems del grupo Colocaciones. ~~Abarca el concepto tradicional de "varios deudores"~~. La información se detallará en los siguientes ítems:

14520 09 01 Deudores por pago de obligaciones avaladas

En este ítem se presentan los créditos originados al asumir la entidad el pago de las obligaciones de clientes cuyo cumplimiento había sido avalado o afianzado por el banco.

14520 09 02 Deudores por boletas de garantía pagadas

En este ítem se presentan los créditos originados por el pago de boletas de garantía emitidas por el banco, tomadas con pagaré.

~~14520 09 03 Créditos por tarjetas de crédito de empresas~~

~~Corresponde a los préstamos y demás créditos o saldos que se originan por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas, cualquiera sea la situación de los pagos del Banco Emisor a los establecimientos afiliados.~~

~~14520 09 04 Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar~~

~~Incluye aquellos saldos por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas y que aún no han sido facturados o que no devengan intereses hasta la fecha de vencimiento de la factura en la cual se reconocen. Si el tarjetahabiente no pagase en la fecha de vencimiento de la factura, el saldo se traspasa al ítem 14520.09.03 anterior.~~

14520 09 90 Otras cuentas por cobrar

En este ítem se presentan los saldos que no respondan a ninguna de las definiciones de los demás ítems de la línea 14400.00.00.

14540 00 00 Evaluación grupal – Colocaciones comerciales

Incluye los créditos comerciales, desglosados en sus productos. Sobre lo anterior será aplicable además el Capítulo B-1 título 3 respecto de constitución de provisiones los que serán registradas en los códigos 14950.01.04 y 14950.01.05 respectivamente.

14540 01 00 Préstamos comerciales

Corresponde a créditos comerciales distintos de los créditos que se informan en los ítems 14540.02.00 a 14540.09.00 siguientes, incluyéndose los préstamos en letras de crédito y con mutuos hipotecarios endosables en ítems separados:

14540	01	01	Préstamos en el país
14540	01	02	Préstamos en el exterior
14540	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
14540	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
14540	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
14540	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales

14540 02 00 Créditos de comercio exterior

Incluye créditos otorgados a personas distintas de bancos, correspondientes a operaciones de comercio exterior chilenas o entre terceros países. La información se detallará en los siguientes ítems:

14540 02 01 Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas

Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por exportaciones chilenas.

14540 02 02 Otros créditos para exportaciones chilenas

Incluye créditos para financiar exportaciones chilenas, otorgados a personas situadas en el país o en el exterior y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en exportaciones chilenas.

14540 02 03 Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas

Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por importaciones chilenas.

14540 02 04 Otros créditos para importaciones chilenas

Incluye créditos para financiar importaciones chilenas, otorgados a personas situadas en el país o en el exterior y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en importaciones chilenas.

14540 02 05 Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países

Corresponde a cartas de crédito negociadas a plazo por operaciones de comercio exterior entre terceros países.

14540 02 90 Otros créditos para operaciones entre terceros países

Incluye créditos para financiar operaciones de comercio exterior entre terceros países y adquisición de letras de cambio, pagarés u otros documentos originados en dichas operaciones.

14540 03 00 Deudores en cuentas corrientes

En esta línea se presentan los saldos vigentes de los sobregiros en cuenta corriente a que se refiere el Capítulo 8-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, distintos de los clasificados como colocaciones de consumo.

14540 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

14540 04 01 Créditos por tarjetas de crédito

Corresponde a los préstamos y demás créditos o saldos que se originan por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas, cualquiera sea la situación de los pagos del Banco Emisor a los establecimientos afiliados.

14540 04 02 Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

Incluye aquellos saldos por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas y que aún no han sido facturados o que no devengan intereses hasta la fecha de vencimiento de la factura en la cual se reconocen. Si el tarjetahabiente no pagase en la fecha de vencimiento de la factura, el saldo se traspasa al ítem 14540.04.01 anterior.

14540 05 00 Operaciones de factoraje

En esta línea se presentan los créditos correspondientes a las operaciones de factoraje de que trata el Capítulo 8-38 de la Recopilación Actualizada de Normas, que se desglosarán en los siguientes ítems según el tipo de operación de que se trate:

14540 05 01 Factoring con responsabilidad

14540 05 02 Factoring sin responsabilidad

14540 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

Incluye según lo dispuesto en el Capítulo A-2 título N° 9 sobre NIIF 16 y el rol del banco como arrendador de leasing financiero, la valorización de los saldos adeudados por los arrendatarios de bienes en leasing comercial. Sobre lo anterior será aplicable además el Capítulo B-1 título 3 respecto de constitución de provisiones los que serán registradas en los códigos 14950.01.04 y 14950.01.05 respectivamente.

14540 06 01 Leasing por bienes inmobiliarios

14540 06 02 Leasing por bienes no inmobiliarios

14540 07 00 Préstamos estudiantiles

Incluye los préstamos para financiamiento de estudios superiores, desglosados en sus productos. Sobre lo anterior será aplicable además el Capítulo B-1 título 3 respecto de constitución de provisiones los que serán registradas en los códigos 14950.01.04 y 14950.01.05 respectivamente.

14540 07 01 Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)

14540 07 02 Créditos con garantía CORFO

14540 07 03 Otros créditos para estudios superiores

14540 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

En este ítem se presentan los saldos por cobrar a clientes que no respondan a ninguna de las definiciones de los demás ítems del grupo Colocaciones. ~~Abarca el concepto tradicional de "varios deudores"~~. La información se detallará en los siguientes ítems:

14540 09 01 Deudores por pago de obligaciones avaladas

En este ítem se presentan los créditos originados al asumir la entidad el pago de las obligaciones de clientes cuyo cumplimiento había sido avalado o afianzado por el banco.

14540 09 02 Deudores por boletas de garantía pagadas

En este ítem se presentan los créditos originados por el pago de boletas de garantía emitidas por el banco, tomadas con pagaré.

~~14540 09 03 Créditos por tarjetas de crédito de empresas~~

~~Corresponde a los préstamos y demás créditos o saldos que se originan por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas, cualquiera sea la situación de los pagos del Banco Emisor a los establecimientos afiliados.~~

~~14540 09 04 Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar~~

Incluye aquellos saldos por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares son empresas y que aún no han sido facturados o que no devengan intereses hasta la fecha de vencimiento de la factura en la cual se reconocen. Si el tarjetahabiente no pagase en la fecha de vencimiento de la factura, el saldo se traspasa al ítem 14520.09.03 anterior.

14540 09 90 Otras cuentas por cobrar

En este ítem se presentan los saldos que no respondan a ninguna de las definiciones de los demás ítems de la línea 14400.00.00.

14600 00 00 Evaluación grupal - Colocaciones para vivienda

Comprende los créditos hipotecarios otorgados a las personas naturales, cursados para que el deudor adquiera, amplíe, repare o construya su vivienda, otorgados bajo la modalidad de letras de crédito, mutuos hipotecarios endosables u otros. Incluye también los créditos complementarios a los mutuos otorgados para esos mismos propósitos y los créditos de enlace otorgados antes del perfeccionamiento de los créditos hipotecarios. Considera además las operaciones de leasing para vivienda y otras cuentas por cobrar. Cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos, debe incluirse también en este ítem.

14600 01 00 Préstamos con letras de crédito para vivienda

Debido a la posibilidad de que se otorguen créditos para vivienda con letras de crédito para fines generales, se utilizan los siguientes ítems:

~~14600 01 01 Con letras de crédito para vivienda~~

~~14600 01 02 Con letras de crédito para fines generales~~

14600 02 00 Préstamos con mutuos hipotecarios endosable

14600 03 00 Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios

En este ítem se da cuenta de los créditos para vivienda con mutuos hipotecarios cuyo financiamiento se obtuvo de la colocación de bonos hipotecarios

14600 04 00 Otros créditos con mutuos para vivienda

En este ítem se presentan los saldos de los créditos con mutuos hipotecarios para vivienda, otorgados bajo una modalidad distinta a la de los créditos indicados en los ítems anteriores.

~~**14600 05 00 Créditos provenientes de la ANAP**~~

~~En este ítem se presentan los saldos que los bancos aún mantuvieron por créditos provenientes de la ANAP.~~

14600 06 00 Operaciones de leasing financiero para vivienda

Incluye según lo dispuesto en el Capítulo A-2 título N°9 sobre NIIF 16 y el rol del banco como arrendador de leasing financiero, la valorización de los saldos adeudados por los arrendatarios de bienes en leasing para vivienda.

14600 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

Incluye otros créditos y cuentas por cobrar, separados según:

14600 09 01 Créditos complementarios a los mutuos

En este ítem se informarán los créditos cursados para la adquisición, ampliación, reparación o construcción de la vivienda, complementarios a los otorgados mediante los mutuos hipotecarios incluidos en los ítems 14600.01.00 a 14600.04.00.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

14600 09 02 Créditos de enlace

En este ítem se informarán los créditos de enlace otorgados previos al perfeccionamiento de los mutuos hipotecarios antes mencionados.

14600 09 03 Créditos provenientes de la ANAP

En este ítem se presentan los saldos que los bancos aún mantuvieron por créditos provenientes de la ANAP.

14600 09 09 Cuentas por cobrar a deudores para vivienda

En este ítem se informarán las cuentas por cobrar a deudores de créditos para vivienda o contrapartes de operaciones de leasing para vivienda.

14800 00 00 Colocaciones de consumo – evaluación grupal

Comprende todos los créditos otorgados a personas naturales que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o servicios, con excepción de los préstamos estudiantiles (ítem 14540.07.00). Incluye los préstamos de distinto tipo (en cuotas o rotativos), como asimismo los saldos provenientes de la utilización de tarjetas de crédito o sobregiros en cuentas corrientes de personas naturales. Además, las colocaciones de consumo comprenden las operaciones de leasing de consumo y otras cuentas por cobrar. Cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos, debe incluirse también en este ítem.

No se incluyen dentro de las colocaciones de consumo aquellos créditos que se otorgan para financiar una actividad empresarial de cualquier magnitud que desarrolla o desarrollará el deudor.

14800 01 00 Créditos de consumo en cuotas

14800 02 00 Deudores en cuentas corrientes

En este ítem se presentan los saldos vigentes de los sobregiros en cuenta corriente a que se refiere el Capítulo 8-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, clasificados como colocaciones de consumo.

14800 03 00 Deudores por tarjetas de crédito

Comprende todo lo adeudado por la utilización de tarjetas de crédito para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios. Incluye, además todo tipo de préstamos, independientemente de la denominación interna o de fantasía que utilice el Banco Emisor para efectos comerciales (por ejemplo, avances en efectivo, super-avance, etc.), como asimismo los créditos rotativos por la utilización de las tarjetas de crédito.

14800 03 01 Créditos por tarjetas de crédito

Corresponde a los préstamos y demás créditos o saldos que se originan por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares no son empresas, cualquiera sea la situación de los pagos del Banco Emisor a los establecimientos afiliados

14800 03 02 Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar

Incluye aquellos saldos por el uso de tarjetas de crédito cuyos titulares no son empresas y que aún no han sido facturados o que no devengan intereses hasta la fecha de vencimiento de la factura en la cual se reconocen. Si el tarjetahabiente no pagase en la fecha de vencimiento de la factura, el saldo se traspasa al ítem 14800.03.01 anterior.

14800 04 00 Operaciones de leasing financiero de consumo

Incluye según lo dispuesto en el Capítulo A-2 título N°9 sobre NIIF 16 y el rol del banco como arrendador de leasing financiero, la valorización de los saldos adeudados por los arrendatarios de bienes en leasing de consumo.

14800 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

Incluye otros créditos y cuentas por cobrar, separados según:

14800 09 01 Créditos de consumo rotativos

Corresponde a créditos rotativos distintos a los otorgados mediante el uso de tarjetas de crédito.

14800 09 02 Cuentas por cobrar a deudores de consumo

En este ítem se informarán las cuentas por cobrar a deudores de créditos de consumo o contrapartes de operaciones de leasing de consumo.

14900 00 00 Provisiones constituidas por riesgo de crédito

En este ítem se presenta el monto de las provisiones por riesgo de crédito calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1, sea en el caso de evaluación grupal de acuerdo a modelos estándares de este Organismo o modelos internos de la entidad fiscalizada, desglosada de la siguiente forma:

14950 01 00 Provisiones de colocaciones comerciales

14950 01 01 Provisiones evaluación individual - cartera normal

14950 01 02 Provisiones evaluación individual - cartera subestándar

14950 01 03 Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento

14950 01 04 Provisiones evaluación grupal - cartera normal

14950 01 05 Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

14960 01 00 Provisiones de colocaciones para vivienda

14960 01 01 Provisiones evaluación grupal - cartera normal

14960 01 02 Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

14970 01 00 Provisiones de colocaciones de consumo

14970 01 01 Provisiones evaluación grupal - cartera normal

14970 01 02 Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

50000 00 00 TOTAL COLOCACIONES

El código 50000.00.00 refleja el total de adeudado por bancos (línea 14310.01.00 y 14320.01.00) sin sus provisiones constituidas (línea 14315.01.00 y 14325.01.00) y excepto los ítems del Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior (línea 14330.01.00 y línea 14340.01.00) y el total de créditos y cuentas por cobrar a clientes (línea 14400.00.00) sin sus provisiones constituidas (14900.00.00).

15000 00 00 INVERSIONES EN SOCIEDADES

Considera los activos por inversiones en sociedades cuyo giro sea complementario al giro bancario y que se valorizan por el método de participación de acuerdo con los párrafos 10-39 de la NIC28 y para las inversiones minoritarias en sociedades según lo dispuesto en el Capítulo A-2 de este Compendio sobre limitaciones a las NIIF ítem N° 8 "IFRS 9 e Instrumentos de patrimonio", y con sus ajustes por deterioro según los párrafos 40-43 de la NIC 28 cuando corresponda. Lo mismo para los estados financieros individuales del banco, en las cuales los bancos deben aplicar el párrafo 10 (c) de la NIC 27 sobre las inversiones en sociedades que sean

controladas, con influencia significativa o negocio conjunto y para las inversiones minoritarias en sociedades según lo dispuesto en el Capítulo A-2 de este Compendio sobre limitaciones a las NIIF ítem N°8 "IFRS 9 e Instrumentos de patrimonio", aplicándose el método de participación en tales casos y con sus ajustes por deterioro según los párrafos 40-43 de la NIC 28 cuando corresponda.

15510 01 00 Sucursales en el exterior

Incluye el activo por inversiones en sucursales en el exterior, al tratarse de información financiera no consolidada.

15520 01 00 Sociedades controladas en el país

Incluye el activo por inversiones en sociedades controladas en el país, al tratarse de información financiera no consolidada.

15520 02 00 Sociedades controladas en el exterior

Incluye el activo por inversiones en sociedades controladas en el exterior, al tratarse de información financiera no consolidada.

15530 01 00 Sociedades con influencia significativa en el país

Se debe aplicar los párrafos 5-43 de la NIC28 sobre el activo de estas inversiones.

15530 02 00 Sociedades con influencia significativa en el exterior

Se debe aplicar los párrafos 5-43 de la NIC28 sobre el activo de estas inversiones.

15540 01 00 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país

Se debe aplicar los párrafos 11-19 y 24 de la NIIF 11 sobre el activo de estas inversiones.

15540 02 00 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior

Se debe aplicar los párrafos 11-19 y 24 de la NIIF 11 sobre el activo de estas inversiones.

15550 01 00 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

Se debe aplicar sobre el activo de estas inversiones lo dispuesto en el Capítulo A-2 de este Compendio sobre limitaciones a las NIIF ítem N° 8 "IFRS 9 e Instrumentos de patrimonio", y ajustes por deterioro según los párrafos 40-43 de la NIC 28 cuando corresponda. En este ítem debe incluirse las acciones en entidades tales como Bolsa de Comercio de Santiago S.A., Bolsa Electrónica de Chile S.A. etc.

15550 02 00 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

Se debe aplicar sobre el activo de estas inversiones lo dispuesto en el Capítulo A-2 de este Compendio sobre limitaciones a las NIIF ítem N° 8 "IFRS 9 e Instrumentos de patrimonio", y ajustes por deterioro según los párrafos 40-43 de la NIC 28 cuando corresponda. En este ítem debe incluirse las acciones en entidades tales como Federal Home Loan Bank, Federal Reserve Bank, Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (BLADEX), Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (SWIFT), Credicorp Ltd., Credibanco, Bolsa de Valores de Colombia etc.

16000 00 00 ACTIVOS INTANGIBLES

Comprende los activos intangibles originados en combinaciones de negocios de acuerdo a la NIIF3 y los activos intangibles adquiridos o desarrollados de acuerdo a la NIC38 y SIC32, netos de sus amortizaciones acumuladas y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.

16200 01 00 Goodwill por combinaciones de negocio

16250 01 00 Otros intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a otros intangibles originados en combinaciones de negocios, distintos de goodwill, de acuerdo a la NIIF3.

16250 01 01 Relación con clientes

16250 01 02 Contrato de exclusividad

16250 01 03 Depósitos estables ("core deposit")

16250 01 04 Derecho a usar marcas

16250 01 05 Derecho a usar canales

16250 01 06 Contrato para recaudación de servicios

16250 01 90 Otros intangibles

16250 02 00 Amortizaciones acumuladas

16400 01 00 Otros activos intangibles

En esta línea se incluyen los saldos correspondientes a los activos intangibles adquiridos o desarrollados de acuerdo a la NIC38 y SIC32, netos de sus amortizaciones acumuladas y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.

16400 01 01 Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente

16400 01 02 Software o programas computacionales generados internamente

16400 01 90 Otros intangibles

Incluye todos los demás activos intangibles identificables de acuerdo a la NIC38 que no sean software o programas computacionales.

16400 02 00 Amortizaciones acumuladas

17000 00 00 ACTIVO FIJO

En este rubro deberán clasificarse todos los bienes muebles e inmuebles que han sido adquiridos o construidos para el funcionamiento y la prestación de servicios del Banco, incluidos los que se encuentran en proyectos de desarrollo. No obstante, los bienes cuyo destino es su venta o que estén fuera del uso continuo, deberán reclasificarse al rubro 19500.00.00 "Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta" según la NIIF5. Comprende los activos fijos netos de sus depreciaciones y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.

17100 01 00 Edificios y terrenos

17100 01 01 Edificios y terrenos

17100 02 00 Depreciaciones acumuladas

17300 01 00 Otros activos

17300 01 01 Equipos

17300 01 90 Otros activos fijos

17300 02 00 Depreciaciones acumuladas

17500 00 00 ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, por clase del activo subyacente y según lo definido por el párrafo 53 (j) de la NIIF16. Comprende los activos netos de sus depreciaciones, amortizaciones y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.

17510	01	00	Activo fijo
17510	01	01	Edificios y terrenos
17510	01	02	Mejoras en propiedades arrendadas
Se refiere a lo definido por el párrafo 53 (h) de la NIIF16.			
17510	01	03	Equipos
17510	01	90	Otros activos fijos
17510	02	00	Depreciaciones acumuladas
17530	01	00	Otros activos intangibles
17530	01	01	Programas computacionales
17530	01	90	Otros intangibles
17530	02	00	Amortizaciones acumuladas

18000 00 00 IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde incluir en este ítem, a nivel de entidad tributaria, los pagos provisionales que exceden a la provisión por impuesto a la renta, otros créditos al impuesto a la renta y los P.P.M. por recuperar por utilidades absorbidas por pérdidas tributarias. Para la presentación en el estado de situación financiera, de acuerdo a la NIC12, debiese compensarse la posición de impuestos corrientes a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos por entidad tributaria.

18500 00 00 IMPUESTOS DIFERIDOS

Corresponde incluir en este ítem, a nivel de entidad tributaria, los saldos deudores originados por diferencias temporarias en cuanto al momento del reconocimiento de los resultados según el criterio financiero contable y el fiscal. Para la presentación en el estado de situación financiera, de acuerdo a la NIC12, debiese compensarse la posición de impuestos diferidos a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos por entidad tributaria.

19000 00 00 OTROS ACTIVOS

Comprende los demás activos que no se incluyen en los rubros o líneas anteriores, para los cuales se mostrará el siguiente detalle por ítem:

19000 01 00 Activos para ceder en leasing financiero como arrendador

En esta línea se presentan los bienes que han sido adquiridos o recuperados por la entidad para ser cedidos en leasing financiero a sus clientes según las disposiciones del Capítulo 8-37 de la Recopilación Actualizada de Normas.

19000	01	01	Cartera comercial
19000	01	02	Cartera vivienda
19000	01	03	Cartera consumo

19000 02 00 Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Corresponde a los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial de que trata el Capítulo 10-1 de la Recopilación Actualizada de Normas y el Capítulo B-5, cuyo monto se desglosará en los siguientes ítems:

19000 02 01 Bienes recibidos en pago

19000 02 02 Bienes adjudicados en remate judicial

19000 02 03 Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

19000 03 00 Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados

19000 03 01 Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país

Se incluye, entre otros, garantías constituidas en efectivo respecto de COMDER para el “margen de garantía” y “fondo de garantía” y representaría la contrapartida al “Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER”.

19000 03 02 Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior

Se incluye, entre otros, garantías constituidas en efectivo respecto de Chicago Mercantile Exchange, London Clearing House u otros.

19000 03 03 Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

Se incluye, entre otros, garantías constituidas por efecto “threshold”, correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir las garantías pagadas por Contratos “Credit Support Annex” con bancos nacionales previo acuerdo documentado.

19000 03 04 Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior

Se incluye, entre otros, garantías constituidas por efecto “threshold”, correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir las garantías pagadas por Contratos “Credit Support Annex” con bancos en el exterior previo acuerdo documentado. Se incluye en esta línea cualquiera garantía en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados que no sean a una entidad de contraparte central en el exterior.

19000 04 00 Deudores por intermediación de instrumentos financieros

Documentos por cobrar por intermediación de valores.

19000 04 01 Deudores por intermediación de operaciones a término

Documentos por cobrar por intermediación de valores por operaciones a término.

19000 04 02 Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)

Documentos por cobrar por intermediación de valores por operaciones a plazo.

19000 05 00 Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos

Comprende lo adeudado por los titulares de las cuentas de pago de provisión de fondos por concepto de las comisiones que procedan por la apertura y utilización del sistema de tarjetas de pago con provisión de fondos, distinguiendo entre tarjetas nominativas e innominadas.

19000 05 01 Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas nominativas

19000 05 02 Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas innominadas

19000 06 00 Cuentas por cobrar a terceros

19000 06 01 Cuentas por cobrar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios prestados

19000 06 02 Cuentas por cobrar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios prestados

Se incluye, entre otros, cuentas por cobrar relacionado con las operaciones de leasing financiero otorgado distinto a colocaciones.

19000 06 03 Cuentas por cobrar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales

Se incluye, entre otros, cuentas por cobrar a MINVU, otros impuestos por recuperar distintos al IVA e impuesto a la renta como parte del impuesto corriente.

19000 06 04 Cuentas por cobrar relacionado con préstamos estudiantiles

Se incluye, entre otros, comisiones por cobrar relacionado con los préstamos estudiantiles distintos a colocaciones respecto de administración de cartera, y cuentas por cobrar respecto de las leyes 20.634 y 20.027.

19000 06 90 Otras cuentas y documentos por cobrar

19000 07 00 Cuentas por cobrar a filiales del banco (aplica solo a nivel individual del banco)

19000 07 01 Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados

Se incluye las cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados excepto el financiamiento otorgado, que debe reflejarse dentro de colocaciones comerciales.

19000 08 00 Propiedades de inversión

Se incluye las propiedades de inversión según la NIC40.

19000 08 01 Propiedades de inversión

19000 08 02 Depreciaciones acumuladas

19000 09 00 IVA crédito fiscal

Corresponde incluir el crédito fiscal neto por impuesto al valor agregado (IVA).

19000 10 00 Gastos pagados por anticipado

En este ítem se presentan los pagos efectuados por la entidad por servicios que serán recibidos por la empresa (arriendos, seguros, y otros) que aún no se han devengado.

19000 11 00 Ajustes de valorización por macro coberturas

Se presentarán en este ítem los saldos deudores de la valorización a valor razonable de los activos o pasivos netos objetos de cobertura en una macro cobertura, dado que no se puede individualizar el activo o pasivo cubierto.

19000 12 00 Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos

En este ítem se presentan los derechos por seguros a favor de la entidad, por ejemplo “bank-owned life insurance” y otros activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos de acuerdo con la NIC19.

19000 13 00 Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

En este ítem se presenta saldos deudores por la aplicación de la NIIF 15.

19000 14 00 Inversiones en oro

En este ítem se presenta el saldo de oro amonedado o en pasta que el banco mantuviere como inversión no disponible.

19000 15 00 Otras garantías en efectivo entregadas

19000 16 00 Otros activos

Comprende los demás activos.

19250 01 00 Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar

19250 01 01 Otros activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.5 de la NIIF9.

19250 01 02 Otros activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 de la NIIF9.

19250 01 03 Otros activos con deterioro crediticio (fase 3)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 y el anexo A de la NIIF9.

19500 00 00 ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

Incluye los distintos activos no corrientes y grupos enajenables para la venta según la NIIF5.

19500 01 00 Activos no corrientes para la venta

19500 01 01 Inversiones en sociedades

19500 01 02 Activos intangibles

19500 01 03 Activos fijos

19500 01 04 Activos por recuperación de bienes cedidos en leasing financiero para la venta

Se incluye en este ítem los bienes recuperados de operaciones de leasing financiero que están para la venta en vez de ser recolocados en nuevas operaciones de leasing financiero.

19500 01 90 Otros activos

19500 02 00 Grupos enajenables para la venta

20000 00 00 TOTAL PASIVOS

20500 00 00 DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA SIN PAGO DE INTERESES

En este rubro se incluirán todas las obligaciones a la vista sin pago de intereses. Se entiende que son obligaciones a la vista aquellas cuyo pago pudo ser requerido en el período, es decir, no se consideran a la vista aquellas operaciones que pasan a ser exigibles el día siguiente del cierre.

20510 01 00 Cuentas corrientes sin pago de intereses

En esta línea se presentan los saldos de las cuentas corrientes bancarias que no incluyen pago de intereses. Aquellas cuentas corrientes con saldos deudores se incluyen en los respectivos ítems correspondientes a bancos del país (14310.01.03), bancos del exterior (14320.01.03), créditos comerciales (14520.03.00 y 14540.03.00) y de consumo (14800.02.00). Las cuentas corrientes se separarán entre:

20510	01	01	Cuentas corrientes de bancos del país
20510	01	02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
20510	01	03	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
20510	01	04	Cuentas corrientes de personas naturales

20520 01 00 Cuentas de depósito a la vista sin pago de intereses

20520	01	01	Cuentas de ahorro a la vista
20520	01	02	Cuentas a la vista

20530 01 00 Otros depósitos a la vista sin pago de intereses

20530	01	01	Vales a la vista
-------	----	----	------------------

20540 01 00 Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago

En este rubro se incluirán todas las obligaciones que sean originadas por las sumas de dinero depositadas en las cuentas de provisión de fondos, distinguiendo entre los montos vinculados a cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas e innominadas.

20540	01	01	Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas
20540	01	02	Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas

20550 01 00 Otras obligaciones a la vista sin pago de intereses

20550	01	01	Depósitos por consignaciones judiciales
20550	01	02	Boletas de garantías pagaderas a la vista
20550	01	03	Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar
20550	01	04	Pagos por efectuar por venta de instrumentos financieros
20550	01	05	Retornos de exportaciones por liquidar
20550	01	06	Órdenes de pago pendientes
20550	01	07	Amortizaciones extraordinarias letras de crédito
20550	01	08	Pagos a cuenta de créditos por liquidar
20550	01	09	Salvos inmovilizados párrafo 156 LGB
20550	01	10	Depósitos a plazo vencidos
20550	01	11	Cupones de bonos y letras de crédito vencidos
20550	01	12	Obligaciones por créditos hipotecarios por pagar al vendedor o banco que va a alzar la garantía

20550	01	13	Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago innominadas
20550	01	14	Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago nominativas
20550	01	90	Otras obligaciones a la vista

20700 00 00 OPERACIONES CON LIQUIDACION EN CURSO

En este rubro se incluyen los saldos por operaciones de compra de activos que no se liquidan el mismo día y por venta de divisas que aún no se entregan, separadas en los siguientes ítems según se trate de operaciones pactadas con bancos o con otras entidades:

20700 01 00 Transferencias de fondos en curso

20700	01	01	Pagos de contrapartes por liquidar - Bancos
20700	01	09	Divisas pendientes de transferencia - Bancos
20700	01	19	Divisas pendientes de transferencia – COMDER

Se debe incluir en este ítem la pérdida en liquidación por contratos de derivados con COMDER por transferir.

20700	01	21	Pagos de contrapartes por liquidar - Otros
20700	01	29	Divisas pendientes de transferencia – Otros

21000 00 00 PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Este rubro comprende los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo a lo definido por la NIIF9, párrafos 4.2.1A.

21100 01 00 Contratos de derivados financieros

En esta línea se presentan los contratos de derivados financieros con valores razonables negativos y que no forman parte de una determinada relación de cobertura en la que se esté aplicando contabilidad especial para las coberturas de acuerdo al Capítulo 6 de la NIIF9. Se desglosará según:

21100	01	01	Forwards
21100	01	02	Swaps
21100	01	03	Opciones Call
21100	01	04	Opciones Put
21100	01	05	Futuros
21100	01	90	Otros

21300 01 00 Otros instrumentos financieros

21300	01	01	Depósitos y otras obligaciones a la vista
21300	01	02	Depósitos y otras captaciones a plazo
21300	01	03	Instrumentos de deuda emitidos
21300	01	90	Otros

23000 00 00 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

En esta línea se presentan los contratos de derivados financieros con valores razonables negativos y que forman parte de una determinada relación de cobertura en la que se esté aplicando contabilidad especial para las coberturas de acuerdo al Capítulo de la NIIF9.

23000 01 00 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

23000	01	01	Forwards
23000	01	02	Swaps
23000	01	03	Opciones Call
23000	01	04	Opciones Put

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

23000	01	05	Futuros
23000	01	90	Otros

24000 00 00 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

24100 00 00 Depósitos a la vista con pago de intereses

24100 01 00 Cuentas corrientes con pago de intereses

En este ítem se presentan los saldos de las cuentas corrientes bancarias que si incluyen pago de intereses. Aquellas cuentas corrientes con saldos deudores se incluyen en los respectivos ítems correspondientes a bancos del país (14310.01.03), bancos del exterior (14320.01.03), créditos comerciales (14520.03.00 y 14540.03.00) y de consumo (14800.02.00). Las cuentas corrientes se separarán entre:

24100	01	01	Cuentas corrientes de bancos del país
24100	01	02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
24100	01	03	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
24100	01	04	Cuentas corrientes de personas naturales
24100	02	00	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
24100	02	01	Cuentas a la vista

24200 00 00 Depósitos y otras captaciones a plazo

En esta línea se presentan los saldos de las operaciones de captación en las cuales se ha establecido un plazo al cabo del cual se tornan exigibles. Las captaciones a plazo que se encuentran vencidas y no han sido canceladas ni renovadas deben presentarse en el ítem 20550.01.10 Depósitos a plazo vencidos. Por otra parte, los depósitos a plazo intransferibles a favor de bancos del país y del exterior deben incluirse en los ítems 24400.01.09 y 24400.02.09 según corresponda.

24200 01 00 Depósitos a plazo

24200 02 00 Cuentas de ahorro a plazo

Incluye los saldos de las cuentas de ahorro a plazo reguladas por el Banco Central de Chile, separadas en:

24200	02	01	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
24200	02	02	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional

24200 03 00 Otros saldos acreedores a plazo

Incluye las demás obligaciones a plazo por captaciones del público, desglosadas en los siguientes ítems:

24200	03	01	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
24200	03	90	Otros

24300 00 00 Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

En esta línea se presentan los saldos correspondientes a las operaciones de venta de instrumentos con pacto de retrocompra y los préstamos de valores a que se refiere el Capítulo 2-1 de la Recopilación actualizada de normas, lo que se demostrará en las siguientes líneas e ítems, según se trate de operaciones realizadas con bancos del país o con otras entidades:

24300	01	00	Operaciones con bancos del país
24300	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
24300	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
24300	01	03	Obligaciones por préstamos de valores

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

24300	02	00	Operaciones con otras entidades
24300	02	01	Contratos de retrocompra
24300	02	02	Obligaciones por préstamos de valores

24400 00 00 Obligaciones con bancos

Comprende las obligaciones con otros bancos del país, con bancos del exterior o con el Banco Central de Chile, con excepción de las obligaciones que se informan en los rubros anteriores.

24400 01 00 Bancos del país

24400 01 01 Financiamientos de comercio exterior

En este ítem se reflejarán las obligaciones con bancos del país por el financiamiento de operaciones de comercio exterior, separada en los siguientes ítems:

24400	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
24400	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
24400	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
24400	01	05	Préstamos y otras obligaciones
24400	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez

Incluye préstamos de bancos del país para financiar necesidades temporales de caja u obtenido a plazos menores a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

24400 01 07 Préstamos interbancarios comerciales

Incluye préstamos obtenidos de otros bancos del país con un plazo de vencimiento igual o superior a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

24400 01 08 Sobregiros en cuentas corrientes

Corresponde a cuentas corrientes en banco del país sobregiradas.

24400 01 09 Depósitos a plazo intransferibles

Corresponde a depósitos a plazo intransferibles a favor de otro banco del país.

24400 01 90 Otras obligaciones

En este ítem se presentan las obligaciones a plazo con otros bancos del país, no especificadas en los anteriores rubros o líneas de este rubro.

24400 02 00 Bancos del exterior

24400 02 01 Financiamientos de comercio exterior

En esta línea se reflejarán las obligaciones con bancos del exterior por el financiamiento de operaciones de comercio exterior, separada en los siguientes ítems:

24400	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
24400	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
24400	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
24400	02	05	Préstamos y otras obligaciones
24400	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez

Incluye préstamos de bancos del exterior para financiar necesidades temporales de caja u obtenido a plazos menores a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

24400 02 07 Préstamos interbancarios comerciales

Incluye préstamos obtenidos de otros bancos del exterior con un plazo de vencimiento igual o superior a 30 días y que no corresponden a operaciones de comercio exterior.

24400 02 08 Sobregiros en cuentas corrientes

Corresponde a cuentas corrientes en bancos del exterior sobregiradas.

24400 02 09 Depósitos a plazo intransferibles

Corresponde a depósitos a plazo intransferibles a favor de un banco del exterior.

24400 02 90 Otras obligaciones

En este ítem se presentan las obligaciones con bancos del exterior a plazo, no especificadas en los anteriores rubros o en este rubro.

24400 03 00 Banco Central de Chile

24400 03 01 Préstamos y otras obligaciones

Esta línea incluye las obligaciones con el Banco Central de Chile, con excepción de las indicadas en la línea 24400.03.02.

24400 03 02 Líneas de crédito reprogramación de deudas

Corresponde a los saldos que se mantienen por reprogramaciones de deudas que fueron financiadas por el Banco Central de Chile.

24400 04 00 Bancos Centrales del exterior

24400 04 01 Préstamos y otras obligaciones

Esta línea incluye las obligaciones con Bancos Centrales del exterior, con excepción de las indicadas en la línea 24400.04.02.

24400 04 02 Líneas de crédito reprogramación de deudas

Corresponde a los saldos que se mantienen por reprogramaciones de deudas que fueron financiadas por Bancos Centrales del exterior.

24500 00 00 Instrumentos de deuda emitidos

Comprende los instrumentos financieros de deuda emitidos, tales como obligaciones con letras de crédito y bonos.

24500 01 00 Letras de Créditos

Incluye las obligaciones por letras de crédito de que trata el Capítulo 9-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, cuyos saldos se desglosarán directamente en los siguientes ítems:

24500 01 01 Letras de crédito para vivienda

24500 01 02 Letras de crédito para fines generales

24500 02 00 Bonos

Incluye las obligaciones por bonos, separados en las siguientes líneas según se trate de bonos comunes o de los bonos subordinados a que se refiere el Capítulo 9-6 de la Recopilación Actualizada de Normas, o bien de los bonos hipotecarios referidos en el Capítulo 9-2 de la misma Recopilación:

24500 02 01 Bonos corrientes

24500 02 02 Bonos subordinados

24500 02 03 Bonos hipotecarios

24600 00 00 Otras obligaciones financieras

En este rubro deben incluirse las obligaciones crediticias con personas distintas de otros bancos del país o del exterior, del Banco Central de Chile o Bancos Centrales del exterior, correspondientes a financiamientos u operaciones propias del giro.

24600 01 00 Otras obligaciones financieras con el sector público

Esta línea incluye las obligaciones que se mantengan con entidades del sector público y se informará en los siguientes ítems:

24600 01 01 Financiamientos de CORFO

24600 01 02 Obligaciones con otros organismos gubernamentales

24600 02 00 Otras obligaciones financieras en el país

24600 02 01 Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
Corresponde a los montos adeudados a los establecimientos afiliados por las compras realizadas por los clientes con tarjetas de crédito.

24600 02 02 Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago
con provisión de fondos tarjetas nominativas

Corresponde a los montos adeudados a los establecimientos afiliados por las compras realizadas por los clientes con tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas.

24600 02 03 Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago
con provisión de fondos tarjetas innominadas

Corresponde a los montos adeudados a los establecimientos afiliados por las compras realizadas por los clientes con tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas.

24600 02 04 Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de
débito y crédito

24600 02 05 Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago
con provisión de fondos nominativas

24600 02 06 Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago
con provisión de fondos innominadas

24600 02 07 Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago
con provisión de fondos)

24600 02 08 Obligaciones a favor de exportadores chilenos

24600 02 90 Otros créditos obtenidos en el país

24600 03 00 Otras obligaciones financieras con el exterior

24600 03 01 Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas

Corresponde a los montos adeudados a los establecimientos afiliados por las compras realizadas por los clientes con tarjetas de crédito.

24600 03 02 Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito,
crédito, pago con provisión de fondos)

Corresponde a los montos adeudados a los operadores de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos) por el por el concepto de operación de tarjetas realizadas por los clientes.

24600 03 03 Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)

Este ítem identifica las obligaciones con marcas licenciantes de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos).

24600 03 04 Obligaciones a favor de exportadores extranjeros

Corresponde a obligaciones con exportadores extranjeros por cartas de crédito negociadas a plazo.

24600 03 05 Adeudado a organismos internacionales

24600 03 90 Otros créditos obtenidos en el exterior

25000 00 00 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de las obligaciones por contratos de arrendamiento relacionado con los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, según lo definido por el párrafo 47 (b) de la NIIF16.

26000 00 00 PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

26100 01 00 Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados

Comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios, separados de acuerdo a la NIC19 según:

26100 01 01 Provisión beneficios a empleados de corto plazo

Comprenden sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social (pensiones, salud), ausencias remuneradas anuales (vacaciones), ausencias remuneradas por enfermedad, participación en ganancias (por ejemplo "gratificación legal") e incentivos (por ejemplo bonos de desempeño) (si se pagan dentro de los 12 meses siguientes al final del periodo), y beneficios no monetarios (tales como atención médica, vivienda, autos y bienes y servicios subvencionados o gratuitos) para los empleados actuales. Los beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) cuyo pago ha de ser liquidado en el término de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado los servicios que les otorgan esos beneficios.

26100 01 02 Provisión beneficios a empleados post-empleo

Comprenden pensiones y otros beneficios por retiro, seguros de vida y atención médica post-empleo a cargo del empleador y que son beneficios a los empleados (diferentes de los beneficios por término de contrato laboral) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

26100 01 03 Provisión beneficios a empleados de largo plazo

Incluyen las ausencias remuneradas después de largos periodos de servicio o sabáticas, jubileos u otros beneficios después de un largo tiempo de servicio, los beneficios por incapacidad prolongada y, si no deben pagarse totalmente dentro de los 12 meses siguientes al final del periodo, la participación en ganancias, incentivos y la compensación diferida. Son beneficios a los empleados (diferentes de los beneficios post-empleo y beneficios por terminación) cuyo pago no ha de ser liquidado en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado los servicios

26100 01 04 Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral

Comprenden los beneficios a los empleados a pagar como consecuencia de (a) la decisión de la entidad de resolver el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o (b) la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios. Incluyen las indemnizaciones por año de servicio (legales y voluntarias).

26100 01 05 Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio

Comprenden las transacciones con pagos basados en acciones o instrumentos de patrimonio según la NIIF2.

26100 01 06 Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida

Comprenden los planes post-empleo de contribución definida en los que la entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo y para los cuales la entidad realiza contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada (un fondo) y no tiene obligación legal ni implícita de realizar contribuciones adicionales, en el caso de que el fondo no tenga suficientes activos para atender a los beneficios de los empleados que se relacionen con los servicios que éstos han prestado en el periodo corriente y en los anteriores.

26100 01 07 Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos

Comprenden los planes post-empleo de beneficios definidos diferentes de los planes post-empleo de contribución definida y para los cuales tanto el riesgo actuarial (de que los beneficios tengan un costo mayor que el esperado) como el riesgo de inversión (de que los activos invertidos sean insuficientes para cubrir los beneficios esperados) son asumidos, esencialmente, por la propia entidad en vez de los empleados.

26100 01 09 Provisión de otras obligaciones del personal

Comprende cualquiera otra obligación del personal respecto de los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios que no hayan sido incluidos en los ítems anteriores.

26200 01 00 Provisiones para dividendos mínimos

Corresponde a los dividendos mínimos que se pagarían según el resultado acumulado en el periodo, según lo indicado en el Capítulo B-4. Cuando el banco no esté constituido como sociedad anónima, lo que es el caso de las sucursales de bancos extranjeros en Chile, el saldo en esta cuenta correspondiere a la "Provisión para remesas de utilidades a casa matriz".

26300 01 00 Provisiones por obligaciones de programas de fidelización o méritos para clientes

Incluye el monto estimado de las provisiones por obligaciones de programas de fidelización o méritos para clientes de acuerdo a la NIIF 15.

26400 01 00 Provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas

Incluye el monto estimado de las provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas de acuerdo a la NIIF 15.

26500 01 00 Provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas

Incluye el monto estimado de las provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas de acuerdo a la NIIF 15.

26600 01 00 Provisiones por juicios y litigios

Incluye el monto estimado por pérdidas probables para juicios y litigios.

26900 01 00 Otras provisiones por otras contingencias

Incluye el monto estimado por pérdidas probables para otras contingencias y no comprendidas en los ítems anteriores.

27000 00 00 PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

Incluye estimaciones por pérdidas probables, que no corresponden o no se tratan como cuentas de valoración de activos. El detalle se demostrará en los siguientes ítems:

27100 00 00 Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

En esta línea se presenta el monto de las provisiones por créditos contingentes de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1. La información se desglosará, en concordancia con los conceptos definidos en el Capítulo B-3, en los siguientes ítems:

27100	01	00	Avales y fianzas
27100	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
27100	03	00	Cartas de crédito documentarias emitidas
27100	04	00	Boletas de garantía
27100	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
27100	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
27100	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
27100	05	03	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
27100	05	04	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo
27100	06	00	Otros compromisos de crédito
27100	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
27100	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
27100	09	00	Otros créditos contingentes

27200 00 00 Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior

En esta línea se incluirá, cuando corresponda, el monto de las provisiones de que se trata el Capítulo B-6.

27300 00 00 Provisiones especiales para créditos al exterior

En esta línea se incluirá, cuando corresponda, el monto de las provisiones de que se trata el Capítulo B-7.

27400 00 00 Provisiones adicionales para colocaciones

En estos ítems se incluirán, cuando corresponda, las provisiones adicionales de que trata el N° 9 del Capítulo B-1.

27400	01	00	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
27400	02	00	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
27400	03	00	Provisiones adicionales colocaciones de consumo

27500 00 00 Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual

En estos ítems se incluirán, cuando corresponda, las diferencias entre el 0,50% de provisiones mínimas exigidas para la cartera normal y los menores montos que hubiera calculado el banco, según lo indicado en el Capítulo B-1, para la cartera sujeta a evaluación individual.

27500	01	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país
27500	02	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país
27500	03	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el país
27500	04	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior
27500	05	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior
27500	06	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el exterior

27900 00 00 Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias

En este ítem se presentará el monto de las provisiones por riesgo de crédito exigidas de acuerdo con las instrucciones prudenciales de este Organismo relacionado con la evaluación de la gestión del riesgo de crédito respecto de la RAN 1-13 y que no califican como provisiones constituidas o provisiones adicionales según las definiciones del Capítulo B-1. Las provisiones se desglosarán de la siguiente forma:

27900	01	00	Provisiones colocaciones comerciales
27900	02	00	Provisiones colocaciones para vivienda
27900	03	00	Provisiones colocaciones de consumo

28000 00 00 IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde incluir en este ítem, a nivel de entidad tributaria, la provisión para impuesto a la renta calculada según los resultados tributarios del período, deducidos los pagos provisionales obligatorios o voluntarios y otros créditos que se aplican a esta obligación. Para la presentación en el estado de situación financiera, debiese compensarse la posición de impuestos corrientes a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos por entidad tributaria.

28500 00 00 IMPUESTOS DIFERIDOS

Corresponde incluir en este ítem, a nivel de entidad tributaria, los saldos acreedores originados por el efecto impositivo de las diferencias temporarias en cuanto al momento del reconocimiento de los resultados según el criterio financiero contable y el fiscal. Para la presentación en el estado de situación financiera, debiese compensarse la posición de impuestos diferidos a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos por entidad tributaria.

29000 00 00 OTROS PASIVOS

En este rubro se presentan los pasivos de la entidad financiera no especificados anteriormente, detallados en los siguientes ítems:

29000 01 00 Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados

29000 01 01 Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país

Se incluye, entre otros, garantías recibidas en efectivo respecto de COMDER para el “margen de garantía” y “fondo de garantía” y representaría la contrapartida al “Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER”.

29000 01 02 Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior

Se incluye, entre otros, garantías recibidas en efectivo respecto de Chicago Mercantile Exchange y London Clearing House.

29000 01 03 Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

Se incluye, entre otros, garantías recibidas por efecto “threshold”, correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir las garantías recibidas por Contratos “Credit Support Annex” con bancos nacionales previo acuerdo documentado.

29000 01 04 Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior

Se incluye, entre otros, garantías recibidas por efecto “threshold”, correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir las garantías recibidas por Contratos “Credit Support Annex” con bancos en el exterior previo acuerdo documentado. Se incluye en esta línea cualquiera garantía en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados que no sean a una entidad de contraparte central en el exterior.

29000 02 00 Acreedores por intermediación de instrumentos financieros

Documentos por pagar por intermediación de valores.

29000 02 01 Acreedores por intermediación de operaciones a término

Documentos por pagar por intermediación de valores por operaciones a término.

29000 02 02 Acreedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)

Documentos por pagar por intermediación de valores por operaciones a plazo.

29000 03 00 Cuentas por pagar a terceros

29000 03 01 Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados

Comprenden las cuentas por pagar por las obligaciones de beneficios a los empleados respecto de los distintos tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios de acuerdo a la NIC19.

29000 03 02 Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos

29000 03 03 Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos

Se incluye, entre otros, cuentas por pagar relacionado con las operaciones de leasing financiero otorgado que forman parte de colocaciones.

29000 03 04 Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales

Se incluye, entre otros, cuentas por pagar a MINVU, otros impuestos por pagar distintos al IVA e impuesto a la renta como parte del impuesto corriente.

29000 03 05 Cuentas por pagar relacionados con préstamos estudiantiles

Se incluye, entre otros, comisiones por pagar relacionado con los préstamos estudiantiles que forman parte de colocaciones, y cuentas por pagar respecto de las leyes N° 20.634 y N° 20.027.

29000 03 06 Cuentas por pagar relacionados con préstamos de leasing financiero

29000 03 07 Otras cuentas y documentos por pagar

29000 04 00 Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)

29000 04 01 Cuentas por pagar por parte de filiales por servicios recibidos

Se incluye las cuentas por pagar por parte de filiales bancarias por servicios recibido excepto el financiamiento recibido, que debe reflejarse dentro de obligaciones con bancos.

29000 05 00 Dividendos acordados por pagar

Dividendos que se han acordado repartir, por el saldo que a la fecha no haya sido pagado.

29000 06 00 Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado

En este ítem se presentan los otros ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada, que no corresponde reconocer como resultados del período debido a que los mismos aún no se han devengado.

29000 07 00 Ajustes de valorización por macrocoberturas

Se presentarán en este ítem los saldos acreedores de la valorización a valor razonable de los activos o pasivos netos objetos de cobertura en una macro cobertura, dado que no se puede individualizar el activo o pasivo cubierto.

29000 08 00 Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

En este ítem se presenta saldos acreedores por la aplicación de la NIIF 15.

29000 08 01 Ingresos diferidos por programas de fidelización o méritos para clientes

Corresponde incluir los ingresos diferidos respecto de la porción de la venta asociada a la entrega posterior de productos o servicios por programas de fidelización de clientes (puntos etc.) o méritos para clientes.

29000 08 02 Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado

En este ítem se presentan los otros ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada, que no corresponde reconocer como resultados del período debido a que los mismos aún no se han devengado.

29000 09 00 Otras garantías en efectivo recibidas

Se incluye efectivo recibidas por arriendos y por otros ítems similares.

29000 10 00 Otros Pasivos

Comprende los demás pasivos.

29500 00 00 PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

Incluye los distintos pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta según la NIIF5.

30000 00 00 PATRIMONIO

31000 00 00 CAPITAL

Incluye el capital pagado, desglosado directamente en los siguientes ítems:

31000 01 00 Capital pagado

31000 02 00 Sobreprecio pagado por acciones

Mayor valor obtenido en la colocación de acciones de pago, en conformidad a lo dispuesto en el párrafo 26 de la Ley N° 18.046 y en el párrafo 32 del Reglamento de Sociedades Anónimas, según se trate de acciones con o sin valor nominal, respectivamente.

31000 03 00 Acciones adquiridas por el propio banco

Corresponde al saldo deudor por las acciones adquiridas por el banco durante el plazo en que se pueden vender o aplicar a compensaciones con acciones a los empleados, según lo dispuesto en la Ley sobre Sociedades Anónimas.

32000 00 00 RESERVAS

Este rubro se abrirá directamente en los siguientes ítems:

~~32000 01 00 Sobreprecio pagado por acciones~~

32000 01 00 Reservas no provenientes de utilidades

En este ítem se incorporarán todas las reservas que no provengan de utilidades tales como efectos por cambios en políticas contables y corrección de errores contables de acuerdo a la NIC8 como asimismo los efectos generados en una combinación de negocios de acuerdo a la NIIF3.

32000 02 00 Reservas provenientes de utilidades

Este ítem incluirá todas las reservas que se originaron de utilidades y que, por disposiciones legales o estatutarias, o por acuerdos de la Junta de Accionistas, no serán repartidas en futuros dividendos.

33000 00 00 OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO

33000 01 00 Elementos que no se reclasificarán en resultados

Se refiere a los elementos de acuerdo al párrafo 81A (i) de la NIC1.

33000 01 01 Resultados actuariales por planes de beneficios definidos

Se refiere a los efectos al aplicar los párrafos 120C y 122 de la NIC19.

33000 01 02 Cambios valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero

Se incluye los efectos al aplicar el párrafo 7F de la NIC1.

33000 01 90 Otros

33000 02 00 Elementos que pueden reclasificarse en resultados

Se refiere a los elementos de acuerdo al párrafo 81A (ii) de la NIC1.

33000 02 01 Cobertura contable de una inversión neta en una sociedad del exterior

Se refiere al párrafo 6.5.13A de la NIIF9.

33000 02 02 Diferencias de conversión acumulado

En este ítem se refiere a los requerimientos de los párrafos 32, 38-47 y 52B de la NIC21 respecto del ajuste acumulado por diferencias de conversión.

33000 02 03 Cobertura contable de flujo de efectivo

Se compone de la porción del resultado registrado en patrimonio de instrumentos de cobertura en una cobertura de flujo de efectivo según el párrafo 6.5.11A, B y D de la NIIF9.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

33000 02 04 Instrumentos de cobertura contable respecto de elementos no designados

Se refiere a los párrafos 6.5.15-16 de la NIIF9.

33000 02 05 Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Se refiere a los párrafos 7DA de la NIC1 y 4.1.2A de la NIIF9.

33000 02 90 Otros

34000 00 00 UTILIDADES RETENIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES

En este rubro se incluirán las utilidades de ejercicios anteriores que no han sido repartidas y que pueden ser objeto de futuros dividendos, con el siguiente detalle:

34000 01 00 Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores

Incluye las utilidades de ejercicios anteriores susceptibles de repartirse, salvo la indicada en el ítem siguiente.

34000 02 00 Utilidad del ejercicio anterior por asignar

En este ítem se incluirá transitoriamente el resultado del ejercicio inmediatamente anterior, mientras no sea objeto de acuerdo respecto a su reparto o constitución de reservas.

35000 00 00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO

Corresponde a la utilidad o pérdida del banco por el ejercicio o período informado.

36000 00 00 PROVISIÓN PARA DIVIDENDOS MÍNIMOS

Corresponde al saldo deudor correspondiente a la obligación por dividendos mínimos reconocida en el pasivo (línea 26200.01.00). Cuando el banco no esté constituido como sociedad anónima, lo que es el caso de las sucursales de bancos extranjeros en Chile, el saldo en esta cuenta correspondiere a la "Provisión para remesas de utilidades a casa matriz".

38000 00 00 PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS

39000 00 00 DEL INTERES NO CONTROLADOR

51000 00 00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

III ESTADO DE RESULTADO MENSUAL

A continuación se muestran las clasificaciones y codificación establecidas para el estado de resultados (N° 1) y la descripción de su contenido (N° 2):

1 Modelo del Estado de Resultado Mensual

41100 00 00 INGRESOS POR INTERESES

41110 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

14115 00 00 Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

14115 01 00 Operaciones con bancos del país

14115 01 01 Contratos de retroventa con otros bancos

14115 01 02 Contratos de retroventa con Banco Central de Chile

14115 01 03 Derechos por préstamos de valores

14115 02 00 Operaciones con otras entidades

14115 02 01 Contratos de retroventa

14115 02 02 Derechos por préstamos de valores

41120 01 00 Instrumentos financieros de deuda

41121 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

41121 01 01 Instrumentos financieros del Banco Central de Chile

41121 01 02 Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República

41121 01 90 Otros instrumentos financieros fiscales

41122 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41122 01 01 Instrumentos financieros de otros bancos del país

41122 01 02 Bonos y efectos de comercio de empresas del país

41122 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41123 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

41123 01 01 Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros

41123 01 02 Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros

41123 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

41125 00 00 Adeudado por bancos

41125 01 00 Bancos del país

41125 01 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41125 01 02 Préstamos interbancarios comerciales

41125 01 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41125 01 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41125 01 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41125 01 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

41125 01 07 Depósitos intransferibles en bancos del país

41125 01 90 Otras acreencias con bancos del país

41125 02 00 Bancos del exterior

41125 02 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41125 02 02 Préstamos interbancarios comerciales

41125 02 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41125 02 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41125 02 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41125 02 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41125	02	07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
41125	02	08	Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior
41125	02	90	Otras acreencias con bancos del exterior
41125	03	00	Banco Central de Chile
41125	03	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER
41125	03	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
41125	03	90	Otras acreencias con el Banco Central de Chile
41125	04	00	Bancos Centrales del exterior
41125	04	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
41125	04	90	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

41128 00 00 Colocaciones comerciales

41128	01	00	Préstamos comerciales
41128	01	01	Préstamos en el país
41128	01	02	Préstamos en el exterior
41128	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
41128	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
41128	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
41128	02	00	Créditos de comercio exterior
41128	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
41128	02	09	Otros créditos para exportaciones chilenas
41128	02	21	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
41128	02	29	Otros créditos para importaciones chilenas
41128	02	31	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
41128	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41128	03	00	Deudores en cuentas corrientes
41128	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41128	05	00	Operaciones de factoraje
41128	05	01	Factoring con responsabilidad
41128	05	02	Factoring sin responsabilidad
41128	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41128	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41128	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
41128	07	00	Préstamos estudiantiles
41128	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41128	07	02	Créditos con garantía CORFO
41128	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41128	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41128	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41128	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41128	09	90	Otras cuentas por cobrar

41135	00	00	Colocaciones para vivienda
41135	01	00	Préstamos con letras de crédito para vivienda
41135	01	01	Con letras de crédito para vivienda
41135	01	02	Con letras de crédito para fines generales
41135	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41135	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
41135	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
41135	05	00	Créditos provenientes de la ANAP
41135	06	00	Operaciones de leasing financiero para vivienda
41135	07	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41135	07	01	Créditos complementarios a los mutuos
41135	07	02	Créditos de enlace
41135	07	03	Créditos provenientes de la ANAP
41135	07	90	Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
41138	00	00	Colocaciones de consumo
41138	01	00	Créditos de consumo en cuotas
41138	02	00	Deudores en cuentas corrientes
41138	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
41138	04	00	Operaciones de leasing financiero de consumo
41138	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41138	05	01	Créditos de consumo rotativos
41138	05	90	Cuentas por cobrar a deudores de consumo
41145	01	00	Otros instrumentos financieros
41145	01	01	Intereses por saldos disponibles en cuentas corrientes de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41145	01	02	Intereses operaciones overnight de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41145	01	03	Intereses por depósitos no intransferibles en bancos del país o en el exterior
41145	01	90	Otros intereses ganados
41170	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
41180	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41181	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
41181	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41181	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41181	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
41182	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41182	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41182	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41182	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41183	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
41183	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41183	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41183	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
41185	00	00	Otros instrumentos financieros
41185	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
41185	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
41185	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
41185	02	00	Adeudado por bancos
41185	03	00	Colocaciones comerciales
41185	04	00	Colocaciones para vivienda

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41185	05	00	Colocaciones de consumo
41185	09	00	Otros

41200 00 00 GASTOS POR INTERESES

41210 00 00 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41215	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
41215	01	01	Cuentas corrientes con pago de intereses
41215	01	02	Cuentas corrientes de bancos del país
41215	01	03	Cuentas corrientes de bancos del exterior
41215	01	04	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
41215	01	05	Cuentas corrientes de personas naturales
41215	01	06	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
41215	01	07	Cuentas a la vista

41218	02	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
41218	02	01	Depósitos a plazo
41218	02	02	Cuentas de ahorro a plazo
41218	02	03	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
41218	02	04	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
41218	02	05	Otros saldos acreedores a plazo
41218	02	06	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
41218	02	07	Otros

41225	00	00	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores
41225	01	00	Operaciones con bancos del país
41225	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
41225	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
41225	01	03	Obligaciones por préstamos de valores
41225	02	00	Operaciones con otras entidades
41225	02	01	Contratos de retrocompra
41225	02	02	Obligaciones por préstamos de valores

41228	00	00	Obligaciones con bancos
41228	01	00	Bancos del país
41228	01	01	Financiamientos de comercio exterior
41228	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41228	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41228	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41228	01	05	Préstamos y otras obligaciones
41228	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41228	01	07	Préstamos interbancarios comerciales
41228	01	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41228	01	09	Depósitos a plazo intransferibles
41228	01	90	Otras obligaciones
41228	02	00	Bancos del exterior
41228	02	01	Financiamientos de comercio exterior
41228	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41228	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41228	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41228	02	05	Préstamos y otras obligaciones

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41228	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41228	02	07	Préstamos interbancarios comerciales
41228	02	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41228	02	09	Depósitos a plazo intransferibles
41228	02	90	Otras obligaciones
41228	03	00	Banco Central de Chile
41228	03	01	Préstamos y otras obligaciones
41228	03	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
41228	04	00	Bancos Centrales del exterior
41228	04	01	Préstamos y otras obligaciones
41228	04	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
41235	00	00	Instrumentos de deuda emitidos
41235	01	00	Letras de Créditos
41235	01	01	Letras de crédito para vivienda
41235	01	02	Letras de crédito para fines generales
41235	02	00	Bonos
41235	02	01	Bonos corrientes
41235	02	02	Bonos subordinados
41235	02	03	Bonos hipotecarios
41238	00	00	Otras obligaciones financieras
41238	01	00	Obligaciones con el sector público
41238	01	01	Financiamientos de CORFO
41238	01	02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
41238	02	00	Otras obligaciones en el país
41238	02	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
41238	02	02	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas
41238	02	03	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas
41238	02	04	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de crédito
41238	02	05	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos nominativas
41238	02	06	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos innominadas
41238	02	07	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	02	08	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
41238	02	90	Otros créditos obtenidos en el país
41238	03	00	Obligaciones con el exterior
41238	03	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
41238	03	02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	03	03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	03	04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
41238	03	05	Adeudado a organismos internacionales
41238	03	06	Otros créditos obtenidos en el exterior
41245	00	00	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

52000 00 00 INGRESO NETO POR INTERESES

41500 00 00 INGRESOS POR REAJUSTES

41505 00 00 INGRESOS POR REAJUSTES DE LA U.F.

41510 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41515 00 00 Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

41515 01 00 Operaciones con bancos del país

41515 01 01 Contratos de retroventa con otros bancos

41515 01 02 Contratos de retroventa con Banco Central de Chile

41515 01 03 Derechos por préstamos de valores

41515 02 00 Operaciones con otras entidades

41515 02 01 Contratos de retroventa

41515 02 02 Derechos por préstamos de valores

41520 01 00 Instrumentos financieros de deuda

41551 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

41521 01 01 Instrumentos financieros del Banco Central de Chile

41521 01 02 Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República

41521 01 90 Otros instrumentos financieros fiscales

41522 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41522 01 01 Instrumentos financieros de otros bancos del país

41522 01 02 Bonos y efectos de comercio de empresas del país

41522 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41523 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

41523 01 01 Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros

41523 01 02 Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros

41523 01 90 Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

41525 00 00 Adeudado por bancos

41525 01 00 Bancos del país

41525 01 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41525 01 02 Préstamos interbancarios comerciales

41525 01 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41525 01 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41525 01 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41525 01 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

41525 01 07 Depósitos intransferibles en bancos del país

41525 01 90 Otras acreencias con bancos del país

41525 02 00 Bancos del exterior

41525 02 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41525 02 02 Préstamos interbancarios comerciales

41525 02 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41525 02 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41525 02 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41525 02 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

41525 02 07 Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados

41525 02 08 Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41525	02	90	Otras acreencias con bancos del exterior
41525	03	00	Banco Central de Chile
41525	03	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER
41525	03	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
41525	03	90	Otras acreencias con el Banco Central de Chile
41525	04	00	Bancos Centrales del exterior
41525	04	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
41525	04	90	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

41528	00	00	Colocaciones comerciales
41528	01	00	Préstamos comerciales
41528	01	01	Préstamos en el país
41528	01	02	Préstamos en el exterior
41528	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
41528	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
41528	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
41528	02	00	Créditos de comercio exterior
41528	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
41528	02	09	Otros créditos para exportaciones chilenas
41528	02	21	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
41528	02	29	Otros créditos para importaciones chilenas
41528	02	31	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
41528	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41528	03	00	Deudores en cuentas corrientes
41528	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41528	05	00	Operaciones de factoraje
41528	05	01	Factoring con responsabilidad
41528	05	02	Factoring sin responsabilidad
41528	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41528	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41528	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
41528	07	00	Préstamos estudiantiles
41528	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41528	07	02	Créditos con garantía CORFO
41528	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41528	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41528	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41528	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41528	09	90	Otras cuentas por cobrar

41535	00	00	Colocaciones para vivienda
41535	01	00	Préstamos con letras de crédito para vivienda
41535	01	01	Con letras de crédito para vivienda
41535	01	02	Con letras de crédito para fines generales
41535	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable
41535	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
41535	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
41535	05	00	Créditos provenientes de la ANAP
41535	06	00	Operaciones de leasing financiero para vivienda

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41535	07	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41535	07	01	Créditos complementarios a los mutuos
41535	07	02	Créditos de enlace
41535	07	03	Créditos provenientes de la ANAP
41535	07	90	Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
41538	00	00	Colocaciones de consumo
41538	01	00	Créditos de consumo en cuotas
41538	02	00	Deudores en cuentas corrientes
41538	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
41538	04	00	Operaciones de leasing financiero de consumo
41538	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41538	05	01	Créditos de consumo rotativos
41538	05	90	Cuentas por cobrar a deudores de consumo
41545	01	00	Otros instrumentos financieros
41545	01	01	Intereses por saldos disponibles en cuentas corrientes de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41545	01	02	Intereses operaciones overnight de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41545	01	03	Intereses por depósitos no intransferibles en bancos del país o en el exterior
41545	01	90	Otros intereses ganados
41560	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
41560	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41561	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
41561	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41561	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41561	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
41562	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41562	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41562	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41562	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41563	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
41563	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41563	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41563	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
41565	00	00	Otros instrumentos financieros
41565	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
41565	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
41565	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
41565	02	00	Adeudado por bancos
41565	03	00	Colocaciones comerciales
41565	04	00	Colocaciones para vivienda
41565	05	00	Colocaciones de consumo
41565	09	00	Otros
41570	00	00	INGRESOS POR REAJUSTES POR TIPO DE CAMBIO

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41575 01 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41578 01 00 Derechos por pactos de retroventa

41578 01 00 Instrumentos financieros de deuda

41582 00 00 Adeudado por bancos

41582 01 00 Bancos del país

41582 01 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41582 01 02 Préstamos interbancarios comerciales

41582 01 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41582 01 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41582 01 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41582 01 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

41582 01 07 Depósitos intransferibles en bancos del país

41582 01 90 Otras acreencias con bancos del país

41582 02 00 Bancos del exterior

41582 02 01 Préstamos interbancarios de liquidez

41582 02 02 Préstamos interbancarios comerciales

41582 02 03 Sobregiros en cuentas corrientes

41582 02 04 Créditos comercio exterior exportaciones chilenas

41582 02 05 Créditos comercio exterior importaciones chilenas

41582 02 06 Créditos comercio exterior entre terceros países

41582 02 07 Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados

41582 02 08 Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior

41582 02 90 Otras acreencias con bancos del exterior

41582 03 00 Banco Central de Chile

41582 03 01 Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER

41582 03 02 Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles

41582 03 90 Otras acreencias con el Banco Central de Chile

41582 04 00 Bancos Centrales del exterior

41582 04 01 Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados

41582 04 90 Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

41584 00 00 Colocaciones comerciales

41584 01 00 Préstamos comerciales

41584 01 01 Préstamos en el país

41584 01 02 Préstamos en el exterior

41584 01 03 Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845

41584 01 04 Préstamos con letras de crédito para fines generales

41584 01 05 Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales

41584 02 00 Créditos de comercio exterior

41584 02 01 Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas

41584 02 09 Otros créditos para exportaciones chilenas

41584 02 21 Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas

41584 02 29 Otros créditos para importaciones chilenas

41584 02 31 Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41584	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41584	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41584	05	00	Operaciones de factoraje
41584	05	01	Factoring con responsabilidad
41584	05	02	Factoring sin responsabilidad
41584	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41584	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41584	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
41584	07	00	Préstamos estudiantiles
41584	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41584	07	02	Créditos con garantía CORFO
41584	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41584	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41584	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41584	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41584	09	90	Otras cuentas por cobrar
41585	08	00	Colocaciones para vivienda
41586	09	00	Colocaciones de consumo
41591	10	00	Otros instrumentos financieros
41592	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
41593	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41596	09	00	Otros instrumentos financieros
41600	00	00	GASTOS POR REAJUSTES
41605	00	00	GASTOS POR REAJUSTES DE LA U.F.
41610	01	00	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
41615	02	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
41615	02	01	Cuentas corrientes con pago de intereses
41615	02	02	Cuentas corrientes de bancos del país
41615	02	03	Cuentas corrientes de bancos del exterior
41615	02	04	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
41615	02	05	Cuentas corrientes de personas naturales
41615	02	06	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
41615	02	07	Cuentas a la vista
41618	03	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
41618	03	01	Depósitos a plazo
41618	03	02	Cuentas de ahorro a plazo
41618	03	03	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
41618	03	04	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
41618	03	05	Otros saldos acreedores a plazo
41618	03	06	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
41618	03	07	Otros

41625	00	00	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores
41625	01	00	Operaciones con bancos del país
41625	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
41625	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
41625	01	03	Obligaciones por préstamos de valores
41625	02	00	Operaciones con otras entidades
41625	02	01	Contratos de retrocompra
41625	02	02	Obligaciones por préstamos de valores

41628	01	00	Obligaciones con bancos
41628	01	00	Bancos del país
41628	01	01	Financiamientos de comercio exterior
41628	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41628	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41628	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41628	01	05	Préstamos y otras obligaciones
41628	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41628	01	07	Préstamos interbancarios comerciales
41628	01	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41628	01	09	Depósitos a plazo intransferibles
41628	01	90	Otras obligaciones
41628	02	00	Bancos del exterior
41628	02	01	Financiamientos de comercio exterior
41628	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41628	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41628	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41628	02	05	Préstamos y otras obligaciones
41628	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41628	02	07	Préstamos interbancarios comerciales
41628	02	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41628	02	09	Depósitos a plazo intransferibles
41628	02	90	Otras obligaciones
41628	03	00	Banco Central de Chile
41628	03	01	Préstamos y otras obligaciones
41628	03	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas

41635	00	00	Instrumentos de deuda emitidos
41635	01	00	Letras de Créditos
41635	01	01	Letras de crédito para vivienda
41635	01	02	Letras de crédito para fines generales
41635	02	00	Bonos
41635	02	01	Bonos corrientes
41635	02	02	Bonos subordinados
41635	02	03	Bonos hipotecarios

41638	00	00	Otras obligaciones financieras
41638	01	00	Obligaciones con el sector público
41638	01	01	Financiamientos de CORFO
41638	01	02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
41638	02	00	Otras obligaciones en el país
41638	02	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito

41638	02	02	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas
41638	02	03	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas
41638	02	04	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de crédito
41638	02	05	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos nominativas
41638	02	06	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos innominadas
41638	02	07	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	02	08	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
41638	02	90	Otros créditos obtenidos en el país
41638	03	00	Obligaciones con el exterior
41638	03	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
41638	03	02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	03	03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	03	04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
41638	03	05	Adeudado a organismos internacionales
41638	03	06	Otros créditos obtenidos en el exterior
41645	00	00	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
41670	00	00	GASTOS POR REAJUSTES POR TIPO DE CAMBIO
41675	01	00	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
41678	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
41679	01	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
41681	01	00	Obligaciones por pactos de retrocompra
41682	01	00	Obligaciones con bancos
41683	01	00	Instrumentos de deuda emitidos
41695	01	00	Otras obligaciones financieras
41696	01	00	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
52500	00	00	INGRESO NETO POR REAJUSTES
42000	00	00	INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS
42115	01	00	Comisiones por prepago de créditos
42115	01	01	Créditos otorgados a bancos
42115	01	02	Créditos comerciales
42115	01	03	Créditos para vivienda
42115	01	04	Créditos de consumo
42118	01	00	Comisiones de préstamos con letras de crédito
42118	01	01	Comisiones de préstamos con letras de crédito para vivienda

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42118	01	02	Comisiones de préstamos con letras de crédito para fines generales
42125	01	00	Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente
42125	01	01	Líneas de crédito
42125	01	02	Sobregiros pactados
42128	01	00	Comisiones por avales y cartas de crédito
42128	01	01	Cartas de crédito documentarias
42128	01	02	Avales y fianzas
42128	01	03	Cartas de crédito stand-by
42128	01	04	Boletas de garantía enteradas con pagaré u otro título de crédito a favor del banco
42128	01	05	Boletas de garantía enteradas con depósito en dinero
42128	01	90	Otros
42135	01	00	Comisiones por servicios de tarjetas
42135	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42135	01	02	Tarjetas de crédito - comisiones de titulares
42135	01	03	Tarjetas de crédito - comisiones de establecimientos
42135	01	04	Tarjetas de débito - comisiones de titulares
42135	01	05	Tarjetas de débito - comisiones de establecimientos
42135	01	06	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas nominativas – comisiones de titulares
42135	01	07	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas innominadas – comisiones de titulares
42135	01	08	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas nominativas – comisiones de establecimientos
42135	01	09	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas innominadas – comisiones de establecimientos
42135	01	90	Otras tarjetas
42138	01	00	Comisiones por administración de cuentas
42138	01	01	Cuentas corrientes a personas naturales
42138	01	02	Cuentas corrientes a personas jurídicas
42138	01	03	Cuentas de ahorro a la vista
42138	01	04	Cuentas a la vista
42138	01	05	Cuentas de tarjetas de pago con provisión de fondos – tarjetas nominativas
42138	01	06	Cuentas de tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas
42138	01	07	Cuentas de ahorro a plazo (con giro diferido e incondicional)
42138	01	90	Otras cuentas
42145	01	00	Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos
42145	01	01	Cobranza de títulos de crédito de clientes
42145	01	02	Cobranzas por cuenta de bancos extranjeros
42145	01	03	Transferencias, giros y otras órdenes de pago
42145	01	04	Convenios de pago de remuneraciones
42145	01	05	Convenios de pago a proveedores
42145	01	06	Recaudaciones de impuestos
42145	01	07	Cobranza o recaudación de primas de seguros
42145	01	08	Recaudaciones de pagos de servicios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42145	01	90	Otros
42148	01	00	Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)
42148	01	01	Intermediación de valores
42148	01	02	Administración de carteras de clientes
42148	01	03	Custodia de valores
42148	01	90	Otras comisiones por servicios de valores
42155	01	00	Remuneraciones por administración de fondos mutuos u otros
42155	01	00	Personas naturales por APV, APVC.
42155	02	00	Personas naturales por otros productos
42155	03	00	Personas jurídicas por inversionistas calificados
42155	04	00	Personas jurídicas por otro tipo de inversionistas
42158	01	00	Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros
42158	01	00	Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales
42158	01	01	Seguros asociados a colocaciones de consumo
42158	01	02	Seguros asociados a colocaciones para vivienda
42158	02	00	Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales
42158	03	00	Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas
42158	04	00	Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas
42165	01	00	Comisiones por servicios de operaciones de factoraje
42168	01	00	Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero
42175	01	00	Comisiones por securitizaciones
42178	01	00	Comisiones por asesorías financieras
42178	01	01	Emisión y colocación de instrumentos financieros (acciones, bonos, cuotas de Fondos Mutuos, cuotas de Fondos de Inversión, otros)
42178	01	02	Reestructuración y financiamiento de pasivos financieros
42178	01	03	Compra y venta de empresas
42178	01	90	Otros servicios de asesoría financiera
42185	01	00	Otras comisiones ganadas
42185	01	01	Cambio de moneda extranjera
42185	01	02	Emisión de vales vista
42185	01	03	Emisión de boletas de garantía
42185	01	04	Comisiones de confianza
42185	01	05	Operaciones de comercio exterior
42185	01	06	Administración de créditos estudiantiles
42185	01	90	Otras remuneraciones por servicios prestados
42500	00	00	GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS RECIBIDOS

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42515	01	00	Comisiones por operación de tarjetas
42515	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42515	01	02	Tarjetas de crédito
42515	01	03	Tarjetas de débito
42515	01	04	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42515	01	05	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas
42515	01	90	Otras tarjetas
42518	01	00	Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas
42518	01	01	Tarjetas de crédito
42518	01	02	Tarjetas de débito
42518	01	03	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42518	01	04	innominadas Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas
42518	01	90	Otras tarjetas
42525	01	00	Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago
42528	01	00	Gastos por obligaciones de programas de fidelización o méritos para clientes en base de
42528	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42528	01	02	Tarjetas de crédito
42528	01	03	Tarjetas de débito
42528	01	04	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42528	01	05	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas
42528	01	09	Otras tarjetas
42528	01	90	Otros canales o productos
42535	01	00	Comisiones por operación con valores
42535	01	01	Comisiones por depósito y custodia de valores
42535	01	02	Comisiones por corretajes de valores
42535	01	03	Comisiones por inversiones en fondos mutuos
42535	01	04	Comisiones a bolsas de valores
42535	01	05	Comisiones por CCLV Contraparte Central y Cámara de Compensación
42535	01	05	Comisiones por COMDER Contraparte Central
42535	01	06	Comisiones por servicios de Infraestructura de Mercado OTC
42535	01	90	Otras
42538	01	00	Otras comisiones por servicios recibidos
42538	01	01	Comisiones por garantías y avales de obligaciones del banco
42538	01	02	Comisiones por operaciones de comercio exterior
42538	01	03	Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior
42538	01	03	Comisiones por cajeros automáticos
42538	01	04	Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos y compensación
42538	01	05	Comisiones por compensación de pagos de alto valor
42538	01	90	Otras
53000	00	00	INGRESO NETO POR COMISIONES

RESULTADO FINANCIERO POR:

43100	00	00	RESULTADO POR ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43115	01	00	Contratos de derivados financieros
43115	01	01	Utilidad no realizada
43115	01	02	Pérdida no realizada
43115	01	03	Utilidad por venta
43115	01	04	Pérdida por venta
43118	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43118	01	01	Utilidad no realizada
43118	01	02	Pérdida no realizada
43118	01	03	Utilidad por venta
43118	01	04	Pérdida por venta
43118	01	05	Ingresos por intereses
43118	01	06	Ingresos por reajustes
43125	00	00	Otros instrumentos financieros
43125	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43125	01	01	Utilidad no realizada
43125	01	02	Pérdida no realizada
43125	01	03	Utilidad por venta
43125	01	04	Pérdida por venta
43125	01	05	Ingresos por intereses
43125	01	06	Ingresos por reajustes y dividendos
43125	02	00	Instrumentos de patrimonio
43125	02	01	Utilidad no realizada
43125	02	02	Pérdida no realizada
43125	02	03	Utilidad por venta
43125	02	04	Pérdida por venta
43125	02	05	Ingresos por dividendos
43125	03	00	Adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes
43125	03	01	Utilidad no realizada
43125	03	02	Pérdida no realizada
43125	03	03	Utilidad por venta
43125	03	04	Pérdida por venta
43125	03	05	Ingresos por intereses
43125	03	06	Ingresos por reajustes
43125	09	00	Otros
43125	09	01	Utilidad no realizada
43125	09	02	Pérdida no realizada
43125	09	03	Utilidad por venta
43125	09	04	Pérdida por venta
43125	09	05	Ingresos por intereses
43125	09	06	Ingresos por reajustes y dividendos
43150	00	00	RESULTADO POR PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43165	01	00	Contratos de derivados financieros
43165	01	01	Utilidad no realizada
43165	01	02	Pérdida no realizada
43165	01	03	Utilidad por venta

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43165	01	04	Pérdida por venta
43175	01	00	Otros instrumentos financieros
43175	01	01	Depósitos y otras obligaciones a la vista
43175	01	02	Depósitos y otras captaciones a plazo
43175	01	03	Instrumentos de deuda emitidos
43175	01	90	Otros
43200	00	00	RESULTADO (UTILIDAD Y PÉRDIDA) POR DAR DE BAJA ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS NO VALORADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43220	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
43221	01	00	Derechos por pactos de retroventa
43222	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43223	01	00	Adeudado por bancos
43224	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
43225	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
43226	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
43235	01	00	Otros instrumentos financieros
43240	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
43241	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43242	01	00	Otros instrumentos financieros
43243	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43244	01	00	Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43255	01	00	Otros
43260	00	00	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
43261	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
43262	01	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
43263	01	00	Obligaciones por pactos de retrocompra
43264	01	00	Obligaciones con bancos
43265	01	00	Instrumentos de deuda emitidos
43266	01	00	Letras de Créditos
43267	01	00	Bonos corrientes
43268	01	00	Bonos subordinados
43269	01	00	Bonos hipotecarios
43275	01	00	Otras obligaciones financieras
43280	00	00	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
43300	00	00	RESULTADO POR CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA
43315	01	00	Resultado por cambio de monedas extranjeras
43315	01	01	Resultado de cambio neto – posición de cambios
43315	01	02	Otros resultados de cambio
43400	00	00	RESULTADO POR COBERTURA CONTABLE NETO
43410	01	00	Coberturas de tasa de interés de activos financieros
43410	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43410	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43410	01	03	Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43420	01	00	Coberturas de tasa de interés de pasivos financieros
43420	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43420	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43420	01	03	Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos
43430	01	00	Coberturas de moneda de activos financieros
43430	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43430	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43430	01	03	Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos
43440	01	00	Coberturas de moneda de pasivos financieros
43440	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43440	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43440	01	03	Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos
43450	01	00	Coberturas de tasa de interés y moneda de activos financieros
43450	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43450	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43450	01	03	Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos
43460	01	00	Coberturas de tasa de interés y moneda de pasivos financieros
43460	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43460	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43460	01	03	Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos
43470	01	00	Coberturas de otro tipo de activos financieros
43470	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43470	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43470	01	03	Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos
43480	01	00	Coberturas de otro tipo de pasivos financieros
43480	01	01	Utilidad por instrumentos de cobertura
43480	01	02	Pérdida por instrumentos de cobertura
43480	01	03	Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos
43490	01	00	Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja
43495	01	00	Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior
43500	00	00	RESULTADO POR MODIFICACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
43520	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
43521	01	00	Derechos por pactos de retroventa
43522	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43523	01	00	Adeudado por bancos
43524	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
43525	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
43526	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
43535	01	00	Otros instrumentos financieros
43540	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
43541	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43542	01	00	Otros instrumentos financieros
43543	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43544	01	00	Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43555	01	00	Otros

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43560	00	00	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
43561	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
43562	01	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
43563	01	00	Obligaciones por pactos de retrocompra
43564	01	00	Obligaciones con bancos
43565	01	00	Instrumentos de deuda emitidos
43566	01	00	Letras de Créditos
43567	01	00	Bonos corrientes
43568	01	00	Bonos subordinados
43569	01	00	Bonos hipotecarios
43575	01	00	Otras obligaciones financieras
43580	00	00	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
43600	00	00	RESULTADO POR RECLASIFICACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS POR CAMBIO DE MODELO DE NEGOCIO
43620	00	00	DESDE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO A ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43621	01	00	Derechos por pactos de retroventa
43622	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43623	01	00	Adeudado por bancos
43624	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
43625	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
43626	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
43635	01	00	Otros instrumentos financieros
43640	00	00	DESDE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL A ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43641	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43642	01	00	Otros instrumentos financieros
43643	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43644	01	00	Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43655	01	00	Otros
43700	00	00	OTRO RESULTADO FINANCIERO POR ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
43700	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43700	01	01	Utilidad no realizada
43700	01	02	Pérdida no realizada
43700	01	03	Utilidad por venta
43700	01	04	Pérdida por venta
43700	01	05	Ingresos por intereses
43700	01	06	Ingresos por reajustes
43700	02	00	Otros instrumentos financieros
43700	02	01	Inversiones en Fondos Mutuos
43700	02	02	Instrumentos de patrimonio
43700	02	03	Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43700 02 90 Otros

54000 00 00 RESULTADO FINANCIERO NETO

44000 00 00 RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

44200 01 00 Resultado por inversiones en sociedades

44200 01 01 Sucursales en el exterior

44200 01 02 Sociedades controladas en el país

44200 01 03 Sociedades controladas en el exterior

44200 01 04 Sociedades con influencia significativa en el país

44200 01 05 Sociedades con influencia significativa en el exterior

44200 01 06 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país

44200 01 07 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior

44200 01 08 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

44200 01 09 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

44400 01 00 Resultado por venta de participaciones en sociedades

44400 01 01 Sucursales en el exterior

44400 01 02 Sociedades controladas en el país

44400 01 03 Sociedades controladas en el exterior

44400 01 04 Sociedades con influencia significativa en el país

44400 01 05 Sociedades con influencia significativa en el exterior

44400 01 06 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país

44400 01 07 Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior

44400 01 08 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

44400 01 09 Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

**45000 00 00 RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES
NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS**

45200 01 00 Activos no corrientes para la venta

45200 01 01 Inversiones en sociedades

45200 01 02 Activos intangibles

45200 01 03 Activos fijos

45200 01 04 Otros activos

45400 01 00 Grupos enajenables para la venta

45500 00 00 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

45501 00 00 Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a
eventos de riesgo operacional

45502 00 00 Ingreso neto por arrendamiento de propiedades de inversión

45503 00 00 Ingresos de las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)

45504 00 00 Ingresos de bancos corresponsales

45505 00 00 Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de
arrendamiento

45506 00 00 Ingresos por recuperación de gastos

45507	00	00	Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45507	01	00	Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45507	01	01	Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas
45507	01	02	Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados
45507	02	00	Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45507	03	00	Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45507	04	00	Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45507	05	00	Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial
45509	00	00	Otros ingresos

55000 00 00 TOTAL INGRESOS OPERACIONALES

46200	00	00	GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS
46210	01	00	Gastos por beneficios a empleados de corto plazo
46210	01	01	Remuneración
46210	01	02	Incentivos (bonos de desempeño)
46210	01	03	Gratificación legal
46210	01	90	Otros
46220	01	00	Gastos por beneficios a empleados post-empleo
46230	01	00	Gastos por beneficios a empleados de largo plazo
46230	01	01	Remuneración
46230	01	02	Incentivos (bonos de desempeño)
46230	01	90	Otros
46240	01	00	Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral
46240	01	01	Indemnizaciones por años de servicios
46240	01	90	Otros
46250	01	00	Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio
46250	01	01	Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio
46250	01	02	Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo
46260	01	00	Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida
46270	01	00	Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos
46280	01	00	Gastos por otras obligaciones del personal
46350	01	00	Otros gastos del personal
46350	01	01	Gastos de capacitación
46350	01	02	Gastos por sala cuna y jardín infantil
46350	01	90	Otros

46400	00	00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
46410	01	00	Gastos generales de administración
46410	01	01	Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

46410	01	02	Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor
46410	01	03	Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento
46410	01	04	Mantenimiento y reparación de activo fijo
46410	01	05	Primas de seguros
46410	01	06	Materiales de oficina
46410	01	07	Gastos de informática y comunicaciones
46410	01	08	Alumbrado, calefacción y otros servicios
46410	01	09	Servicios de vigilancia y transporte de valores
46410	01	10	Gastos de representación y desplazamiento del personal
46410	01	11	Gastos judiciales y notariales
46410	01	12	Honorarios por informes técnicos
46410	01	13	Honorarios por auditoría de los estados financieros
46410	01	14	Honorarios por clasificación de títulos
46410	01	15	Multas aplicadas por la SBIF
46410	01	16	Multas aplicadas por otros organismos
46410	01	90	Otros gastos generales de administración
46420	01	00	Servicios subcontratados
46420	01	01	Procesamiento de datos
46420	01	02	Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico
46420	01	03	Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo
46420	01	04	Servicio de tasaciones
46420	01	05	Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente
46420	01	06	Servicio de cobranza externa
46420	01	07	Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos
46420	01	08	Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos
46420	01	09	Servicios de venta y distribución de productos
46420	01	10	Servicio externo de evaluación de créditos
46420	01	90	Otros servicios subcontratados
46430	01	00	Gastos del Directorio
46430	01	01	Remuneraciones del Directorio
46430	01	02	Otros gastos del Directorio
46440	01	00	Publicidad
46450	01	00	Impuestos, contribuciones y otros cargos legales
46450	01	01	Contribuciones de bienes raíces
46450	01	02	Patentes municipales
46450	01	03	Otros impuestos distintos a la renta
46450	01	04	Aportes de fiscalización al regulador
46450	01	90	Otros cargos legales
46600	00	00	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN
46610	01	00	Amortizaciones por activos intangibles
46612	01	00	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios
46612	01	01	Relación con clientes
46612	01	02	Contrato de exclusividad
46612	01	03	Depósitos estables ("core deposit")
46612	01	04	Derecho a usar marcas
46612	01	05	Derecho a usar canales
46612	01	06	Contrato para recaudación de servicios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

46612	01	90	Otros intangibles
46614	01	00	Otros activos intangibles
46614	01	01	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente
46614	01	02	Software o programas computacionales generados internamente
46614	01	90	Otros intangibles
46620	01	00	Depreciaciones por activos fijos
46620	01	01	Edificios y terrenos
46620	01	02	Equipos
46620	01	90	Otros activos fijos
46640	01	00	Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
46640	02	00	Depreciaciones por derecho a usar activo fijo en arrendamiento
46640	02	01	Edificios y terrenos
46640	02	02	Mejoras en propiedades arrendadas
46640	02	03	Equipos
46640	02	90	Otros activos fijos
46640	03	00	Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento
46640	03	01	Programas computacionales
46640	03	90	Otros intangibles
46660	01	00	Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión
46670	01	00	Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
46800	00	00	DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS
46810	01	00	Deterioro de inversiones en sociedades
46810	01	01	Sucursales en el exterior
46810	01	02	Sociedades controladas en el país
46810	01	03	Sociedades controladas en el exterior
46810	01	04	Sociedades con influencia significativa en el país
46810	01	05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
46810	01	06	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
46810	01	07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
46810	01	08	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país
46810	01	09	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
46820	00	00	Deterioro de activos intangibles
46820	01	00	Goodwill por combinaciones de negocio
46820	02	00	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios
46820	02	01	Relación con clientes
46820	02	02	Contrato de exclusividad
46820	02	03	Depósitos estables ("core deposit")
46820	02	04	Derecho a usar marcas
46820	02	05	Derecho a usar canales
46820	02	06	Contrato para recaudación de servicios
46820	02	90	Otros intangibles
46820	03	00	Otros activos intangibles
46820	03	01	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente
46820	03	02	Software o programas computacionales generados internamente
46820	03	90	Otros intangibles
46830	03	00	Deterioro de activos fijos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

46830	03	01	Edificios y terrenos
46830	03	02	Equipos
46830	03	90	Otros activos fijos
46840	00	00	Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
46840	01	00	Deterioro por derecho a usar activo fijo en arrendamiento
46840	01	01	Edificios y terrenos
46840	01	02	Mejoras en propiedades arrendadas
46840	01	03	Equipos
46840	01	90	Otros activos fijos
46840	02	00	Deterioro por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento
46840	02	01	Programas computacionales
46840	02	90	Otros intangibles
46860	00	00	Deterioro de otros activos por propiedades de inversión
46870	00	00	Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
46880	00	00	Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos
46900	00	00	OTROS GASTOS OPERACIONALES
46901	00	00	Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional
46901	01	00	Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional
46901	02	00	Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional
46902	00	00	Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas
46903	00	00	Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas
46904	00	00	Gasto de provisiones por juicios y litigios
46905	00	00	Gasto de otras provisiones por otras contingencias
46906	00	00	Gasto por plan de reestructuración
46907	00	00	Gastos por operaciones de leasing financiero
46908	00	00	Gastos por operaciones de factoring
46909	00	00	Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)
46910	00	00	Gasto por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas
46990	00	00	Otros gastos operacionales
56000	00	00	TOTAL GASTOS OPERACIONALES
57000	00	00	RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS
47000	00	00	GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS
47100	00	00	GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES
47110	00	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de adeudado por bancos
47112	01	01	Provisiones evaluación individual - cartera normal

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

47112	01	02	Provisiones evaluación individual - cartera subestándar
47112	01	03	Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento
47120	01	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones comerciales
47120	01	01	Provisiones evaluación individual - cartera normal
47120	01	02	Provisiones evaluación individual - cartera subestándar
47120	01	03	Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento
47120	01	04	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
47120	01	05	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
47130	01	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones para vivienda
47130	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
47130	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
47150	01	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones de consumo
47150	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
47150	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

47200	00	00	GASTO DE PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO
47205	01	00	Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes
47205	01	01	Adeudado por bancos
47205	01	02	Colocaciones comerciales
47205	01	03	Colocaciones para vivienda
47205	01	04	Colocaciones de consumo
47210	01	00	Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior
47215	01	00	Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior
47220	01	00	Gasto de provisiones adicionales para colocaciones
47220	01	01	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
47220	01	02	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
47220	01	03	Provisiones adicionales colocaciones de consumo
47225	00	00	Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual
47225	01	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país
47225	02	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país
47225	03	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes comerciales en el país
47225	04	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior
47225	05	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior
47225	06	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes comerciales en el exterior
47250	00	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias
47260	00	00	Provisiones colocaciones comerciales
47270	00	00	Provisiones colocaciones para vivienda
47280	00	00	Provisiones colocaciones de consumo

47400	00	00	RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS CASTIGADOS
47410	00	00	Recuperación de adeudado por bancos castigados
47420	00	00	Recuperación de colocaciones comerciales castigadas

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

47430	00	00	Recuperación de colocaciones para vivienda castigadas
47440	00	00	Recuperación de colocaciones de consumo castigadas
47600	00	00	DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO VALORADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
47640	01	00	DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
47642	01	00	Deterioro de activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)
47642	01	01	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47642	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47642	01	03	Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos
47642	01	04	Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47642	01	90	Otros instrumentos financieros - Otros
47644	01	00	Otros instrumentos financieros - Otros significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)
47644	01	01	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47644	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47644	01	03	Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos
47644	01	04	Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47644	01	90	Otros instrumentos financieros - Otros
47646	01	00	Deterioro de activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)
47646	01	01	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47646	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47646	01	03	Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos
47646	01	04	Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47646	01	90	Otros instrumentos financieros - Otros
47680	02	00	DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
47682	01	00	Deterioro de activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)
47682	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47682	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47682	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47682	01	90	Otros instrumentos financieros
47684	01	00	Deterioro de activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)
47684	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47684	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47684	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47684	01	90	Otros instrumentos financieros
47686	01	00	Deterioro de activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)
47686	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47686	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

47686	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47686	01	90	Otros instrumentos financieros

58000 00 00 RESULTADO OPERACIONAL

58500 00 00 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA

48000	00	00	IMPUESTO A LA RENTA
48100	00	00	Provisión impuesto a la renta
48200	00	00	Impuestos diferidos
48900	00	00	Otros

58600 00 00 RESULTADO DE OPERACIONES CONTÍNUAS DESPUÉS DE IMPUESTOS

58700 00 00 RESULTADO DE OPERACIONES DESCONTINUADAS ANTES DE IMPUESTOS

58800 00 00 IMPUESTOS DE OPERACIONES DESCONTINUADAS

59000 00 00 UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO

59400 00 00 RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS

59800 00 00 INTERES NO CONTROLADOR

2 Contenido del Estado de Resultado Mensual

A continuación, se describen los conceptos de rubros, líneas e ítem para la presentación de los resultados.

41100 00 00 INGRESOS POR INTERESES

Comprende los ingresos por intereses de acuerdo con la metodología de tasa efectiva. Se considera como parte de los ingresos por intereses las bases de intereses más un spread tales como LIBOR, TAB, UF más un x % en spread de tasa.

41110 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Se refiere a los ingresos por intereses de los activos financieros de acuerdo con el párrafo 4.1.2 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 41115 hasta 41145.

14115 00 00 Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

14115	01	00	Operaciones con bancos del país
14115	01	01	Contratos de retroventa con otros bancos
14115	01	02	Contratos de retroventa con Banco Central de Chile
14115	01	03	Derechos por préstamos de valores
14115	02	00	Operaciones con otras entidades
14115	02	01	Contratos de retroventa
14115	02	02	Derechos por préstamos de valores

41120 01 00 Instrumentos financieros de deuda

41121 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

41121	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41121	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41121	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales

41122 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41122	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41122	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41122	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41123 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

41123	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41123	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41123	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

41125 00 00 Adeudado por bancos

41125 01 00 Bancos del país

41125	01	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41125	01	02	Préstamos interbancarios comerciales
41125	01	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41125	01	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41125	01	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41125	01	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41125	01	07	Depósitos intransferibles en bancos del país
41125	01	90	Otras acreencias con bancos del país

41125 02 00 Bancos del exterior

41125	02	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41125	02	02	Préstamos interbancarios comerciales

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41125	02	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41125	02	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41125	02	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41125	02	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41125	02	07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
41125	02	08	Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior
41125	02	90	Otras acreencias con bancos del exterior
41125	03	00	Banco Central de Chile
41125	03	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER
41125	03	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
41125	03	90	Otras acreencias con el Banco Central de Chile
41125	04	00	Bancos Centrales del exterior
41125	04	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
41125	04	90	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior
41128	00	00	Colocaciones comerciales
41128	01	00	Préstamos comerciales
41128	01	01	Préstamos en el país
41128	01	02	Préstamos en el exterior
41128	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
41128	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
41128	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
41128	02	00	Créditos de comercio exterior
41128	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
41128	02	09	Otros créditos para exportaciones chilenas
41128	02	21	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
41128	02	29	Otros créditos para importaciones chilenas
41128	02	31	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
41128	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41128	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41128	05	00	Operaciones de factoraje
41128	05	01	Factoring con responsabilidad
41128	05	02	Factoring sin responsabilidad
41128	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41128	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41128	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
41128	07	00	Préstamos estudiantiles
41128	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41128	07	02	Créditos con garantía CORFO
41128	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41128	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41128	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41128	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41128	09	03	Deudores por tarjetas de crédito
41128	09	90	Otras cuentas por cobrar
41135	00	00	Colocaciones para vivienda
41135	01	00	Préstamos con letras de crédito para vivienda

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41135	01	01	Con letras de crédito para vivienda
41135	01	02	Con letras de crédito para fines generales
41135	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable
41135	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
41135	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
41135	05	00	Créditos provenientes de la ANAP
41135	06	00	Operaciones de leasing financiero para vivienda
41135	07	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41135	07	01	Créditos complementarios a los mutuos
41135	07	02	Créditos de enlace
41135	07	03	Créditos provenientes de la ANAP
41135	07	90	Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
41138	00	00	Colocaciones de consumo
41138	01	00	Créditos de consumo en cuotas
41138	02	00	Deudores en cuentas corrientes
41138	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
41138	04	00	Operaciones de leasing financiero de consumo
41138	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41138	05	01	Créditos de consumo rotativos
41138	05	90	Cuentas por cobrar a deudores de consumo
41145	01	00	Otros instrumentos financieros
41145	01	01	Intereses por saldos disponibles en cuentas corrientes de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41145	01	02	Intereses operaciones overnight de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41145	01	03	Intereses por depósitos no intransferibles en bancos del país o en el exterior
41145	01	90	Otros intereses ganados
41170	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
Se refiere a los ingresos por intereses de los activos financieros de acuerdo con el párrafo 4.1.2A de la NIIF9. Comprende los rubros desde 41175 hasta 41178.			
41180	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41181	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
41181	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41181	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41181	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
41182	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41182	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41182	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41182	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41183	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
41183	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41183	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41183	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
41185	00	00	Otros instrumentos financieros
41185	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41185	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
41185	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
41185	02	00	Adeudado por bancos
41185	03	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
41185	04	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
41185	05	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
41185	09	00	Otros

41200 00 00 GASTOS POR INTERESES

Comprende los gastos por intereses de acuerdo con la metodología de tasa efectiva. Se considera como parte de los gastos por intereses las bases de intereses más un spread tales como LIBOR, TAB, UF más un x % en spread de tasa.

41210 00 00 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Se refiere a los gastos por intereses de los pasivos financieros de acuerdo con el párrafo 4.2.1 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 41215 hasta 41238.

41215	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
41215	01	01	Cuentas corrientes con pago de intereses
41215	01	02	Cuentas corrientes de bancos del país
41215	01	03	Cuentas corrientes de bancos del exterior
41215	01	04	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
41215	01	05	Cuentas corrientes de personas naturales
41215	01	06	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
41215	01	07	Cuentas a la vista

41218 02 00 Depósitos y otras captaciones a plazo

41218	02	01	Depósitos a plazo
41218	02	02	Cuentas de ahorro a plazo
41218	02	03	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
41218	02	04	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
41218	02	05	Otros saldos acreedores a plazo
41218	02	06	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
41218	02	07	Otros

41225 00 00 Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

41225	01	00	Operaciones con bancos del país
41225	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
41225	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
41225	01	03	Obligaciones por préstamos de valores
41225	02	00	Operaciones con otras entidades
41225	02	01	Contratos de retrocompra
41225	02	02	Obligaciones por préstamos de valores

41228 00 00 Obligaciones con bancos

41228	01	00	Bancos del país
41228	01	01	Financiamientos de comercio exterior
41228	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41228	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41228	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41228	01	05	Préstamos y otras obligaciones
41228	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41228	01	07	Préstamos interbancarios comerciales
41228	01	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41228	01	09	Depósitos a plazo intransferibles
41228	01	90	Otras obligaciones
41228	02	00	Bancos del exterior
41228	02	01	Financiamientos de comercio exterior
41228	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41228	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41228	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41228	02	05	Préstamos y otras obligaciones
41228	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41228	02	07	Préstamos interbancarios comerciales
41228	02	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41228	02	09	Depósitos a plazo intransferibles
41228	02	90	Otras obligaciones
41228	03	00	Banco Central de Chile
41228	03	01	Préstamos y otras obligaciones
41228	03	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
41228	04	00	Bancos Centrales del exterior
41228	04	01	Préstamos y otras obligaciones
41228	04	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
41235	00	00	Instrumentos de deuda emitidos
41235	01	00	Letras de Créditos
41235	01	01	Letras de crédito para vivienda
41235	01	02	Letras de crédito para fines generales
41235	02	00	Bonos
41235	02	01	Bonos corrientes
41235	02	02	Bonos subordinados
41235	02	03	Bonos hipotecarios
41238	00	00	Otras obligaciones financieras
41238	01	00	Obligaciones con el sector público
41238	01	01	Financiamientos de CORFO
41238	01	02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
41238	02	00	Otras obligaciones en el país
41238	02	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
41238	02	02	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas
41238	02	03	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas
41238	02	04	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de crédito
41238	02	05	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos nominativas
41238	02	06	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos innominadas
41238	02	07	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	02	08	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
41238	02	90	Otros créditos obtenidos en el país
41238	03	00	Obligaciones con el exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41238	03	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
41238	03	02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	03	03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41238	03	04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
41238	03	05	Adeudado a organismos internacionales
41238	03	06	Otros créditos obtenidos en el exterior

41245 00 00 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Se refiere a los gastos por intereses de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16 y relacionado con el activo por el derecho a usar bienes en arrendamiento.

52000 00 00 INGRESO NETO POR INTERESES

41500 00 00 INGRESOS POR REAJUSTES

Comprende los ingresos por reajustes de acuerdo con la variación de la UF en el periodo y con la variación del tipo de cambio en el periodo. Se considera como parte de ingresos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación de la UF y del tipo de cambio en el periodo.

41505 00 00 INGRESOS POR REAJUSTES DE LA U.F.

Comprende los ingresos por reajustes de acuerdo con la variación de la UF en el periodo. Se considera como parte de ingresos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación de la UF en el periodo.

41510 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41515 00 00 Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores

41515	01	00	Operaciones con bancos del país
41515	01	01	Contratos de retroventa con otros bancos
41515	01	02	Contratos de retroventa con Banco Central de Chile
41515	01	03	Derechos por préstamos de valores
41515	02	00	Operaciones con otras entidades
41515	02	01	Contratos de retroventa
41515	02	02	Derechos por préstamos de valores

41520 01 00 Instrumentos financieros de deuda

41551 01 00 Del Estado y Banco Central de Chile

41521	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41521	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41521	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales

41522 01 00 Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41522	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41522	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41522	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país

41523 01 00 Instrumentos financieros emitidos en el exterior

41523	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41523	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41523	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior

41525 00 00 Adeudado por bancos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41525	01	00	Bancos del país
41525	01	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41525	01	02	Préstamos interbancarios comerciales
41525	01	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41525	01	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41525	01	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41525	01	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41525	01	07	Depósitos intransferibles en bancos del país
41525	01	90	Otras acreencias con bancos del país
41525	02	00	Bancos del exterior
41525	02	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41525	02	02	Préstamos interbancarios comerciales
41525	02	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41525	02	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41525	02	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41525	02	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41525	02	07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
41525	02	08	Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior
41525	02	90	Otras acreencias con bancos del exterior
41525	03	00	Banco Central de Chile
41525	03	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER
41525	03	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
41525	03	90	Otras acreencias con el Banco Central de Chile
41525	04	00	Bancos Centrales del exterior
41525	04	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
41525	04	90	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior
41528	00	00	Colocaciones comerciales
41528	01	00	Préstamos comerciales
41528	01	01	Préstamos en el país
41528	01	02	Préstamos en el exterior
41528	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
41528	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
41528	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
41528	02	00	Créditos de comercio exterior
41528	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
41528	02	09	Otros créditos para exportaciones chilenas
41528	02	21	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
41528	02	29	Otros créditos para importaciones chilenas
41528	02	31	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
41528	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41528	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41528	05	00	Operaciones de factoraje
41528	05	01	Factoring con responsabilidad
41528	05	02	Factoring sin responsabilidad
41528	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41528	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41528	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41528	07	00	Préstamos estudiantiles
41528	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41528	07	02	Créditos con garantía CORFO
41528	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41528	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41528	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41528	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41528	09	03	Deudores por tarjetas de crédito
41528	09	90	Otras cuentas por cobrar
41535	00	00	Colocaciones para vivienda
41535	01	00	Préstamos con letras de crédito para vivienda
41535	01	01	Con letras de crédito para vivienda
41535	01	02	Con letras de crédito para fines generales
41535	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable
41535	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
41535	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
41535	05	00	Créditos provenientes de la ANAP
41535	06	00	Operaciones de leasing financiero para vivienda
41535	07	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41535	07	01	Créditos complementarios a los mutuos
41535	07	02	Créditos de enlace
41535	07	03	Créditos provenientes de la ANAP
41535	07	90	Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
41538	00	00	Colocaciones de consumo
41538	01	00	Créditos de consumo en cuotas
41538	02	00	Deudores en cuentas corrientes
41538	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
41538	04	00	Operaciones de leasing financiero de consumo
41538	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41538	05	01	Créditos de consumo rotativos
41538	05	90	Cuentas por cobrar a deudores de consumo
41545	01	00	Otros instrumentos financieros
41545	01	01	Intereses por saldos disponibles en cuentas corrientes de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41545	01	02	Intereses operaciones overnight de Bancos Centrales en el país o en el exterior
41545	01	03	Intereses por depósitos no intransferibles en bancos del país o en el exterior
41545	01	90	Otros intereses ganados
41560	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
41560	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41561	01	00	Del Estado y Banco Central de Chile
41561	01	01	Instrumentos financieros del Banco Central de Chile
41561	01	02	Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República
41561	01	90	Otros instrumentos financieros fiscales
41562	01	00	Otros instrumentos financieros emitidos en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41562	01	01	Instrumentos financieros de otros bancos del país
41562	01	02	Bonos y efectos de comercio de empresas del país
41562	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el país
41563	01	00	Instrumentos financieros emitidos en el exterior
41563	01	01	Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros
41563	01	02	Instrumentos financieros de gobiernos y entidades fiscales extranjeros
41563	01	90	Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior
41565	00	00	Otros instrumentos financieros
41565	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
41565	01	01	Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
41565	01	02	Fondos mutuos administrados por terceros
41565	02	00	Adeudado por bancos
41565	03	00	Colocaciones comerciales
41565	04	00	Colocaciones para vivienda
41565	05	00	Colocaciones de consumo
41565	09	00	Otros
41570	00	00	INGRESOS POR REAJUSTES POR TIPO DE CAMBIO
Comprende los ingresos por reajustes de acuerdo con la variación del tipo de cambio en el periodo. Se considera como parte de ingresos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación del tipo de cambio en el periodo.			
41575	01	00	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
41578	01	00	Derechos por pactos de retroventa
41578	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41582	00	00	Adeudado por bancos
41582	01	00	Bancos del país
41582	01	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41582	01	02	Préstamos interbancarios comerciales
41582	01	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41582	01	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41582	01	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41582	01	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41582	01	07	Depósitos intransferibles en bancos del país
41582	01	90	Otras acreencias con bancos del país
41582	02	00	Bancos del exterior
41582	02	01	Préstamos interbancarios de liquidez
41582	02	02	Préstamos interbancarios comerciales
41582	02	03	Sobregiros en cuentas corrientes
41582	02	04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
41582	02	05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
41582	02	06	Créditos comercio exterior entre terceros países
41582	02	07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
41582	02	08	Otros depósitos intransferibles en bancos del exterior
41582	02	90	Otras acreencias con bancos del exterior
41582	03	00	Banco Central de Chile

41582	03	01	Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con COMDER
41582	03	02	Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles
41582	03	90	Otras acreencias con el Banco Central de Chile
41582	04	00	Bancos Centrales del exterior
41582	04	01	Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
41582	04	90	Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con Bancos Centrales del exterior

41584	00	00	Colocaciones comerciales
41584	01	00	Préstamos comerciales
41584	01	01	Préstamos en el país
41584	01	02	Préstamos en el exterior
41584	01	03	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
41584	01	04	Préstamos con letras de crédito para fines generales
41584	01	05	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
41584	02	00	Créditos de comercio exterior
41584	02	01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
41584	02	09	Otros créditos para exportaciones chilenas
41584	02	21	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
41584	02	29	Otros créditos para importaciones chilenas
41584	02	31	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
41584	02	39	Otros créditos para operaciones entre terceros países
41584	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
41584	05	00	Operaciones de factoraje
41584	05	01	Factoring con responsabilidad
41584	05	02	Factoring sin responsabilidad
41584	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
41584	06	01	Leasing por bienes inmobiliarios
41584	06	02	Leasing por bienes no inmobiliarios
41584	07	00	Préstamos estudiantiles
41584	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027
41584	07	02	Créditos con garantía CORFO
41584	07	09	Otros créditos para estudios superiores
41584	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
41584	09	01	Deudores por pago de obligaciones avaladas
41584	09	02	Deudores por boletas de garantía pagadas
41584	09	03	Deudores por tarjetas de crédito
41584	09	90	Otras cuentas por cobrar

41585	08	00	Colocaciones para vivienda
41586	09	00	Colocaciones de consumo

41591	10	00	Otros instrumentos financieros
--------------	-----------	-----------	---------------------------------------

41592	00	00	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL
41593	01	00	Instrumentos financieros de deuda
41596	09	00	Otros instrumentos financieros

41600 00 00 GASTOS POR REAJUSTES

Comprende los gastos por reajustes de acuerdo con la variación de la UF en el periodo y con la variación del tipo de cambio en el periodo. Se considera como parte de gastos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación de la UF y del tipo de cambio en el periodo.

41605 00 00 GASTOS POR REAJUSTES DE LA U.F.

Comprende los gastos por reajustes de acuerdo con la variación de la UF en el periodo. Se considera como parte de gastos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación de la UF en el periodo.

41610 01 00 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41615 02 00 Depósitos a la vista con pago de intereses

41615	02	01	Cuentas corrientes con pago de intereses
41615	02	02	Cuentas corrientes de bancos del país
41615	02	03	Cuentas corrientes de bancos del exterior
41615	02	04	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
41615	02	05	Cuentas corrientes de personas naturales
41615	02	06	Cuentas de depósito a la vista con pago de intereses
41615	02	07	Cuentas a la vista

41618 03 00 Depósitos y otras captaciones a plazo

41618	03	01	Depósitos a plazo
41618	03	02	Cuentas de ahorro a plazo
41618	03	03	Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
41618	03	04	Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
41618	03	05	Otros saldos acreedores a plazo
41618	03	06	Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
41618	03	07	Otros

41625 00 00 Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

41625	01	00	Operaciones con bancos del país
41625	01	01	Contratos de retrocompra con otros bancos
41625	01	02	Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile
41625	01	03	Obligaciones por préstamos de valores
41625	02	00	Operaciones con otras entidades
41625	02	01	Contratos de retrocompra
41625	02	02	Obligaciones por préstamos de valores

41628 01 00 Obligaciones con bancos

41628 01 00 Bancos del país

41628	01	01	Financiamientos de comercio exterior
41628	01	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41628	01	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41628	01	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41628	01	05	Préstamos y otras obligaciones
41628	01	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41628	01	07	Préstamos interbancarios comerciales
41628	01	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41628	01	09	Depósitos a plazo intransferibles
41628	01	90	Otras obligaciones

41628 02 00 Bancos del exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41628	02	01	Financiamientos de comercio exterior
41628	02	02	Financiamientos para exportaciones chilenas
41628	02	03	Financiamientos para importaciones chilenas
41628	02	04	Obligaciones por operaciones entre terceros países
41628	02	05	Préstamos y otras obligaciones
41628	02	06	Préstamos interbancarios de liquidez
41628	02	07	Préstamos interbancarios comerciales
41628	02	08	Sobregiros en cuentas corrientes
41628	02	09	Depósitos a plazo intransferibles
41628	02	90	Otras obligaciones
41628	03	00	Banco Central de Chile
41628	03	01	Préstamos y otras obligaciones
41628	03	02	Líneas de crédito reprogramación de deudas
41635	00	00	Instrumentos de deuda emitidos
41635	01	00	Letras de Créditos
41635	01	01	Letras de crédito para vivienda
41635	01	02	Letras de crédito para fines generales
41635	02	00	Bonos
41635	02	01	Bonos corrientes
41635	02	02	Bonos subordinados
41635	02	03	Bonos hipotecarios
41638	00	00	Otras obligaciones financieras
41638	01	00	Obligaciones con el sector público
41638	01	01	Financiamientos de CORFO
41638	01	02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
41638	02	00	Otras obligaciones en el país
41638	02	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
41638	02	02	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas nominativas
41638	02	03	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos tarjetas innominadas
41638	02	04	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de crédito
41638	02	05	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos nominativas
41638	02	06	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas de pago con provisión de fondos innominadas
41638	02	07	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	02	08	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
41638	02	90	Otros créditos obtenidos en el país
41638	03	00	Obligaciones con el exterior
41638	03	01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
41638	03	02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	03	03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
41638	03	04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
41638	03	05	Adeudado a organismos internacionales
41638	03	06	Otros créditos obtenidos en el exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

41645 00 00 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Se refiere a los gastos por reajustes por la UF de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16 y relacionado con el activo por el derecho a usar bienes en arrendamiento.

41670 00 00 GASTOS POR REAJUSTES POR TIPO DE CAMBIO

Comprende los gastos por reajustes de acuerdo con la variación del tipo de cambio en el periodo. Se considera como parte de gastos por reajustes las variaciones en CLP explicado por la variación del tipo de cambio en el periodo.

41675 01 00 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

41678 01 00 Depósitos a la vista con pago de intereses

41679 01 00 Depósitos y otras captaciones a plazo

41681 01 00 Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

41682 01 00 Obligaciones con bancos

41683 01 00 Instrumentos de deuda emitidos

41695 01 00 Otras obligaciones financieras

41696 01 00 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Se refiere a los gastos por reajustes por el tipo de cambio de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16.

52500 00 00 INGRESO NETO POR REAJUSTES

42000 00 00 INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS

Este rubro comprende los ingresos financieros del período correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios prestados por la entidad.

42115 01 00 Comisiones por prepago de créditos

42115 01 01 Créditos otorgados a bancos

42115 01 02 Créditos comerciales

42115 01 03 Créditos para vivienda

42115 01 04 Créditos de consumo

42118 01 00 Comisiones de préstamos con letras de crédito

42118 01 01 Comisiones de préstamos con letras de crédito para vivienda

42118 01 02 Comisiones de préstamos con letras de crédito para fines generales

42125 01 00 Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente

En esta línea se presentan las comisiones devengadas en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente, desglosadas según:

42125 01 01 Líneas de crédito

42125 01 02 Sobregiros pactados

42128 01 00 Comisiones por avales y cartas de crédito

En esta línea se presentan las comisiones devengadas en el período relacionadas con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.

42128 01 01 Cartas de crédito documentarias

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42128	01	02	Avales y fianzas
42128	01	03	Cartas de crédito stand-by
42128	01	04	Boletas de garantía enteradas con pagaré u otro título de crédito a favor del banco
42128	01	05	Boletas de garantía enteradas con depósito en dinero
42128	01	90	Otros

42135 01 00 Comisiones por servicios de tarjetas

En esta línea se presentan las comisiones devengadas en el período, relacionadas con el uso de tarjetas.

42135	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42135	01	02	Tarjetas de crédito - comisiones de titulares
42135	01	03	Tarjetas de crédito - comisiones de establecimientos
42135	01	04	Tarjetas de débito - comisiones de titulares
42135	01	05	Tarjetas de débito - comisiones de establecimientos
42135	01	06	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas nominativas – comisiones de titulares
42135	01	07	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas innominadas – comisiones de titulares
42135	01	08	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas nominativas – comisiones de establecimientos
42135	01	09	Tarjetas de pago con provisión de fondos para tarjetas innominadas – comisiones de establecimientos
42135	01	90	Otras tarjetas

42138 01 00 Comisiones por administración de cuentas

Incluye las comisiones devengadas por la mantención de cuentas.

42138	01	01	Cuentas corrientes a personas naturales
42138	01	02	Cuentas corrientes a personas jurídicas
42138	01	03	Cuentas de ahorro a la vista
42138	01	04	Cuentas a la vista
42138	01	05	Cuentas de tarjetas de pago con provisión de fondos – tarjetas nominativas
42138	01	06	Cuentas de tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas
42138	01	07	Cuentas de ahorro a plazo (con giro diferido e incondicional)
42138	01	90	Otras cuentas

42145 01 00 Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos

En esta línea se presentan los ingresos por comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación o pagos, prestados por el banco.

42145	01	01	Cobranza de títulos de crédito de clientes
42145	01	02	Cobranzas por cuenta de bancos extranjeros
42145	01	03	Transferencias, giros y otras órdenes de pago
42145	01	04	Convenios de pago de remuneraciones
42145	01	05	Convenios de pago a proveedores
42145	01	06	Recaudaciones de impuestos
42145	01	07	Cobranza o recaudación de primas de seguros
42145	01	08	Recaudaciones de pagos de servicios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42145 01 90 Otros

42148 01 00 Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)

En esta línea se presentan los ingresos por comisiones generadas en corretajes, administración o custodia de valores.

42148 01 01 Intermediación de valores
42148 01 02 Administración de carteras de clientes
42148 01 03 Custodia de valores
42148 01 90 Otras comisiones por servicios de valores

42155 01 00 Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros

Corresponde a las comisiones provenientes de las empresas administradoras de fondos separándose las comisiones por tipo de clientes desglosados en;

42155 01 00 Personas naturales por APV, APVC.
42155 02 00 Personas naturales por otros productos
42155 03 00 Personas jurídicas por inversionistas calificados
42155 04 00 Personas jurídicas por otro tipo de inversionistas

42158 01 00 Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros

Incluye los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del banco o sus filiales, separándose las comisiones por tipo de seguros intermediados.

42158 01 00 Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales
42158 01 01 Seguros asociados a colocaciones de consumo
42158 01 02 Seguros asociados a colocaciones para vivienda
42158 02 00 Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales
42158 03 00 Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas
42158 04 00 Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas

42165 01 00 Comisiones por servicios de operaciones de factoraje

Incluye las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el banco o su filial.

42168 01 00 Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero

Incluye las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el banco o su filial como arrendador.

42175 01 00 Comisiones por securitizaciones

Incluye las comisiones por servicios de securitizaciones realizados por el banco o su filial.

42178 01 00 Comisiones por asesorías financieras

Incluye las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el banco o su filial.

42178	01	01	Emisión y colocación de instrumentos financieros (acciones, bonos, cuotas de Fondos Mutuos, cuotas de Fondos de Inversión, otros)
42178	01	02	Reestructuración y financiamiento de pasivos financieros
42178	01	03	Compra y venta de empresas
42178	01	90	Otros servicios de asesoría financiera

42185 01 00 Otras comisiones ganadas

En esta línea se presentan los ingresos por comisiones generadas en servicios diversos que no corresponde presentar en ninguna de las líneas anteriores de este rubro.

42185	01	01	Cambio de moneda extranjera
42185	01	02	Emisión de vales vista
42185	01	03	Emisión de boletas de garantía
42185	01	04	Comisiones de confianza
42185	01	05	Operaciones de comercio exterior
42185	01	06	Administración de créditos estudiantiles
42185	01	90	Otras remuneraciones por servicios prestados

42500 00 00 GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS RECIBIDOS

Este rubro comprende los gastos por comisiones devengadas correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios recibidos por la entidad en el periodo.

42515 01 00 Comisiones por operación de tarjetas

42515	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42515	01	02	Tarjetas de crédito
42515	01	03	Tarjetas de débito
42515	01	04	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42515	01	05	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas
42515	01	90	Otras tarjetas

42518 01 00 Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas

42518	01	01	Tarjetas de crédito
42518	01	02	Tarjetas de débito
42518	01	03	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42518	01	04	innominadas Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas
42518	01	90	Otras tarjetas

42525 01 00 Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago

42528 01 00 Gastos por obligaciones de programas de fidelización o méritos para clientes por

Este rubro comprende los gastos devengados en el periodo por obligaciones de programas de fidelización o méritos relacionados con la provisión en el ítem 26300.01.00, separados por tipo de origen.

42528	01	01	Tarjetas de cajeros automáticos
42528	01	02	Tarjetas de crédito
42528	01	03	Tarjetas de débito
42528	01	04	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas nominativas
42528	01	05	Tarjetas de pago con provisión de fondos - tarjetas innominadas

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

42528	01	09	Otras tarjetas
42528	01	90	Otros canales o productos

42535	01	00	Comisiones por operación con valores
42535	01	01	Comisiones por depósito y custodia de valores
42535	01	02	Comisiones por corretajes de valores
42535	01	03	Comisiones por inversiones en fondos mutuos
42535	01	04	Comisiones a bolsas de valores
42535	01	05	Comisiones por CCLV Contraparte Central y Cámara de Compensación
42535	01	05	Comisiones por COMDER Contraparte Central
42535	01	06	Comisiones por servicios de Infraestructura de Mercado OTC
42535	01	90	Otras

42538	01	00	Otras comisiones por servicios recibidos
42538	01	01	Comisiones por garantías y avales de obligaciones del banco
42538	01	02	Comisiones por operaciones de comercio exterior
42538	01	03	Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior
42538	01	03	Comisiones por cajeros automáticos
42538	01	04	Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos y compensación
42538	01	05	Comisiones por compensación de pagos de alto valor
42538	01	90	Otras

53000 00 00 INGRESO NETO POR COMISIONES

RESULTADO FINANCIERO POR:

Se refiere a los ingresos por resultado financiero neto de activos y pasivos financieros y comprende los rubros desde 43100 hasta 43700.

43100 00 00 RESULTADO POR ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Se refiere a los ingresos por resultado de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con el párrafo 4.1.1 y 4.1.4 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 43115 hasta 43125.

43115	01	00	Contratos de derivados financieros
43115	01	01	Utilidad no realizada
43115	01	02	Pérdida no realizada
43115	01	03	Utilidad por venta
43115	01	04	Pérdida por venta

43118	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43118	01	01	Utilidad no realizada
43118	01	02	Pérdida no realizada
43118	01	03	Utilidad por venta
43118	01	04	Pérdida por venta
43118	01	05	Ingresos por intereses
43118	01	06	Ingresos por reajustes

43125	00	00	Otros instrumentos financieros
43125	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43125	01	01	Utilidad no realizada
43125	01	02	Pérdida no realizada
43125	01	03	Utilidad por venta
43125	01	04	Pérdida por venta
43125	01	05	Ingresos por intereses
43125	01	06	Ingresos por reajustes y dividendos
43125	02	00	Instrumentos de patrimonio
43125	02	01	Utilidad no realizada
43125	02	02	Pérdida no realizada
43125	02	03	Utilidad por venta
43125	02	04	Pérdida por venta
43125	02	05	Ingresos por dividendos
43125	03	00	Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43125	03	01	Utilidad no realizada
43125	03	02	Pérdida no realizada
43125	03	03	Utilidad por venta
43125	03	04	Pérdida por venta
43125	03	05	Ingresos por intereses
43125	03	06	Ingresos por reajustes
43125	09	00	Otros
43125	09	01	Utilidad no realizada
43125	09	02	Pérdida no realizada
43125	09	03	Utilidad por venta
43125	09	04	Pérdida por venta
43125	09	05	Ingresos por intereses
43125	09	06	Ingresos por reajustes y dividendos

43150 00 00 RESULTADO POR PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Se refiere a los ingresos por resultado de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con el párrafo 4.2.1 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 43165 hasta 43175.

43165	01	00	Contratos de derivados financieros
43165	01	01	Utilidad no realizada
43165	01	02	Pérdida no realizada
43165	01	03	Utilidad por venta
43165	01	04	Pérdida por venta

43175	01	00	Otros instrumentos financieros
43175	01	01	Depósitos y otras obligaciones a la vista
43175	01	02	Depósitos y otras captaciones a plazo
43175	01	03	Instrumentos de deuda emitidos
43175	01	90	Otros

43200 00 00 RESULTADO (UTILIDAD Y PÉRDIDA) POR DAR DE BAJA ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS NO VALORADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Se refiere a los ingresos por resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con los párrafos 5.7.2 y 5.7.10-11 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 43220 hasta 43280.

Para activos financieros a costo amortizado (excepto adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar) y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se deberá considerar lo establecido en el párrafo 5.4.4 de la NIIF9.

43220 00 00 Activos financieros a costo amortizado

En este rubro se incluye el resultado por venta de créditos (adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar), determinado por la diferencia entre el valor en efectivo percibido (o el valor razonable de los instrumentos que se reciben como contraprestación) y el valor neto de provisiones de los activos cedidos, registrado a la fecha de la venta. Los ingresos por venta de cartera de créditos castigados deben incluirse también en esta misma línea y no como recuperación de cartera castigada.

43221	01	00	Derechos por pactos de retroventa
43222	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43223	01	00	Adeudado por bancos
43224	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
43225	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
43226	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
43235	01	00	Otros instrumentos financieros

43240 00 00 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

43241	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43242	01	00	Otros instrumentos financieros
43243	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43244	01	00	Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43255	01	00	Otros

43260 00 00 Pasivos financieros a costo amortizado

Se refiere al resultado por dar de baja pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con el capítulo 3.3 de la NIIF9. Debe incluirse en este concepto los resultados por compras de pasivos financieros de propia emisión por parte del banco o filial.

43261	01	00	Depósitos a la vista con pago de intereses
43262	01	00	Depósitos y otras captaciones a plazo
43263	01	00	Obligaciones por pactos de retrocompra
43264	01	00	Obligaciones con bancos
43265	01	00	Instrumentos de deuda emitidos
43266	01	00	Letras de Créditos
43267	01	00	Bonos corrientes
43268	01	00	Bonos subordinados
43269	01	00	Bonos hipotecarios
43275	01	00	Otras obligaciones financieras

43280 00 00 Obligaciones por contratos de arrendamiento

Se refiere al resultado por modificaciones de la obligación por contratos de arrendamiento de acuerdo con los párrafos 44-46 de la NIIF16.

43300 00 00 RESULTADO POR CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA

En este rubro se presentan los resultados en el período por la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera y los resultados realizados por compraventa de divisas de acuerdo al párrafo 28 de la NIC 21.

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

43315 01 00 Resultado por cambio de moneda extranjera

Esta línea se refleja el resultado neto por el tratamiento contable basado en el uso de cuentas de posición según lo indicado en el Capítulo D-3.

43315 01 01 Resultado de cambio neto – posición de cambios

Corresponde a los resultados por el ajuste de las cuentas “Cambio mercado bancario”.

43315 01 02 Otros resultados de cambio

Corresponde a resultados por ajuste de cuentas de contravalor de otras cuentas de posición.

43400 00 00 RESULTADO POR COBERTURA CONTABLE NETO

En este rubro se presenta el resultado (utilidad o pérdida realizada y no realizada) por cobertura contable neto del período por los derivados financieros de cobertura (vigentes, vencidos y por efectos de “rebalancing”) utilizados en la cobertura de partidas del activo y pasivo separado por el riesgo cubierto (tasa de interés, moneda o combinación de tasa de interés y moneda). Lo anterior de acuerdo al capítulo 6 sobre contabilidad de cobertura de la NIIF9 y NIC39 respectivamente. Comprende los rubros desde 43410 hasta 43495.

43410 01 00 Coberturas de tasa de interés de activos financieros

43410 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43410 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43410 01 03 Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos

43420 01 00 Coberturas de tasa de interés de pasivos financieros

43420 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43420 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43420 01 03 Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos

43430 01 00 Coberturas de moneda de activos financieros

43430 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43430 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43430 01 03 Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos

43440 01 00 Coberturas de moneda de pasivos financieros

43440 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43440 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43440 01 03 Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos

43450 01 00 Coberturas de tasa de interés y moneda de activos financieros

43450 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43450 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43450 01 03 Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos

43460 01 00 Coberturas de tasa de interés y moneda de pasivos financieros

43460 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43460 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43460 01 03 Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos

43470 01 00 Coberturas de otro tipo de activos financieros

43470 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43470 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43470 01 03 Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos

43480 01 00 Coberturas de otro tipo de pasivos financieros

43480 01 01 Utilidad por instrumentos de cobertura

43480 01 02 Pérdida por instrumentos de cobertura

43480 01 03 Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos

43490 01 00 Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja

43495 01 00 Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior

43500 00 00 RESULTADO POR MODIFICACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Se refiere a los ingresos por resultado por modificaciones de activos y pasivos financieros de acuerdo con el capítulo 3.3 y el párrafo 5.4.3 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 43520 hasta 43580. Cualquier modificación del costo amortizado de adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes, que además tiene impacto en las provisiones constituidas, este último impacto en las provisiones debe registrarse en los rubros correspondientes (47110-47150) mientras que el impacto en el costo amortizado por la modificación se registrará en las líneas 43523 a 43526.

43520 00 00 Activos financieros a costo amortizado

43521 01 00 Derechos por pactos de retroventa

43522 01 00 Instrumentos financieros de deuda

43523 01 00 Adeudado por bancos

43524 01 00 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales

43525 01 00 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda

43526 01 00 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo

43535 01 00 Otros instrumentos financieros

43540 00 00 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

43541 01 00 Instrumentos financieros de deuda

43542 01 00 Otros instrumentos financieros

43543 01 00 Inversiones en Fondos Mutuos

43544 01 00 Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes

43555 01 00 Otros

43560 00 00 Pasivos financieros a costo amortizado

43561 01 00 Depósitos a la vista con pago de intereses

43562 01 00 Depósitos y otras captaciones a plazo

43563 01 00 Obligaciones por pactos de retrocompra

43564 01 00 Obligaciones con bancos

43565 01 00 Instrumentos de deuda emitidos

43566 01 00 Letras de Créditos

43567 01 00 Bonos corrientes

43568 01 00 Bonos subordinados

43569 01 00 Bonos hipotecarios

43575 01 00 Otras obligaciones financieras

43580 00 00 Obligaciones por contratos de arrendamiento

Se refiere al resultado por modificaciones de la obligación por contratos de arrendamiento de acuerdo con los párrafos 39-43 de la NIIF16.

43600 00 00 RESULTADO POR RECLASIFICACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS POR CAMBIO DE MODELO DE NEGOCIO

Se refiere a los ingresos por resultado por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio de acuerdo con los párrafos 4.4.1 y 5.6.1-5.6.7 de la NIIF9. Comprende los rubros desde 43620 hasta 43655.

43620	00	00	Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados
43621	01	00	Derechos por pactos de retroventa
43622	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43623	01	00	Adeudado por bancos
43624	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones comerciales
43625	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones para vivienda
43626	01	00	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Colocaciones de consumo
43635	01	00	Otros instrumentos financieros

43640	00	00	Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados
43641	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43642	01	00	Otros instrumentos financieros
43643	01	00	Inversiones en Fondos Mutuos
43644	01	00	Adeudado por bancos o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43655	01	00	Otros

43700 00 00 OTRO RESULTADO FINANCIERO POR ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Se refiere a los ingresos por resultado por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con los párrafos 4.1.1 y 4.1.4 de la NIIF9.

43700	01	00	Instrumentos financieros de deuda
43700	01	01	Utilidad no realizada
43700	01	02	Pérdida no realizada
43700	01	03	Utilidad por venta
43700	01	04	Pérdida por venta
43700	01	05	Ingresos por intereses
43700	01	06	Ingresos por reajustes
43700	02	00	Otros instrumentos financieros
43700	02	01	Inversiones en Fondos Mutuos
43700	02	02	Instrumentos de patrimonio
43700	02	03	Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
43700	02	90	Otros

54000 00 00 RESULTADO FINANCIERO NETO

Se refiere a los ingresos por resultado financiero neto de activos y pasivos financieros y comprende los rubros desde 43100 hasta 43700.

44000 00 00 RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

44200 01 00 Resultado por inversiones en sociedades

Comprende los resultados reconocidos por las inversiones en sociedades de acuerdo al método de participación de acuerdo a la NIC28.

44200	01	01	Sucursales en el exterior
-------	----	----	---------------------------

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

44200	01	02	Sociedades controladas en el país
44200	01	03	Sociedades controladas en el exterior
44200	01	04	Sociedades con influencia significativa en el país
44200	01	05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
44200	01	06	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
44200	01	07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
44200	01	08	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país
44200	01	09	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

44400 01 00 Resultado por venta de participaciones en sociedades

Comprende los resultados reconocidos por venta de participaciones de las inversiones en sociedades de acuerdo al método de participación según la NIC28.

44400	01	01	Sucursales en el exterior
44400	01	02	Sociedades controladas en el país
44400	01	03	Sociedades controladas en el exterior
44400	01	04	Sociedades con influencia significativa en el país
44400	01	05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
44400	01	06	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
44400	01	07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
44400	01	08	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país
44400	01	09	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

45000 00 00 RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

Comprende los resultados reconocidos de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas de acuerdo a la NIIF5.

45200 01 00 Activos no corrientes para la venta

45200	01	01	Inversiones en sociedades
45200	01	02	Activos intangibles
45200	01	03	Activos fijos
45200	01	04	Otros activos

45400 01 00 Grupos enajenables para la venta

45500 00 00 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

45501 00 00 Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional

45502 00 00 Ingreso neto por arrendamiento de propiedades de inversión

Se refiere al ingreso neto por los conceptos descritos en los párrafos 75F (i), (ii) y (iii) de la NIC 40.

45503 00 00 Ingresos de las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)

45504 00 00 Ingresos de bancos corresponsales

45505 00 00 Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento

Se incluye en esta línea los resultados por los conceptos descritos en los párrafos 53 (f) y 53 (i) como arrendatario y los párrafos 90 (i) y 90 (iii) como arrendador bajo la NIIF16 y cualquier

otro ingreso para el arrendador por operaciones de leasing financiero distintos a intereses, reajustes y comisiones.

45506 00 00 Ingresos por recuperación de gastos

Se incluye como ingresos por la recuperación de gastos, aquellos que han sido recuperados de los clientes a través de facturación y cobros, por ejemplo los gastos de cobranzas.

45507 00 00 Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

45507 01 00 Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Comprende la utilidad o pérdida por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial, incluyéndose la venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial castigados.

45507 01 01 Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas

Comprende la utilidad o pérdida por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial respecto de partes relacionadas.

45507 01 02 Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados

Comprende la utilidad o pérdida por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial respecto de terceros no relacionados.

45507 02 00 Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Se refiere a cualquier ingreso originado por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial durante el tiempo en que se mantienen por el banco o sus filiales.

45507 03 00 Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Incluye los cargos por constitución de provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5.

45507 04 00 Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Comprende los castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial efectuados en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley General de Bancos, según lo tratado en el Capítulo B-5.

45507 05 00 Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Incluye los gastos por mantención de los bienes recibidos en pago o adjudicados, según lo previsto en el Capítulo 10-1 de la Recopilación Actualizada de Normas.

45509 00 00 Otros ingresos

55000 00 00 TOTAL INGRESOS OPERACIONALES

46200 00 00 GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

En este rubro se presentan los gastos devengados en el periodo por remuneraciones y compensaciones por tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios, separados de acuerdo a la NIC19, y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluye además en resultado neto por la

constitución y liberación de las provisiones que se muestran en el rubro 26100.01.00 del estado de situación financiera.

46210 01 00 Gastos por beneficios a empleados de corto plazo

Comprenden los gastos por sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social (pensiones, salud), ausencias remuneradas anuales (vacaciones), ausencias remuneradas por enfermedad, participación en ganancias (por ejemplo "gratificación legal") e incentivos (por ejemplo bonos de desempeño), si se pagan dentro de los 12 meses siguientes al final del periodo, y beneficios no monetarios (tales como atención médica, vivienda, autos y bienes y servicios subvencionados o gratuitos) para los empleados actuales. Los beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) cuyo pago ha de ser liquidado en el término de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado los servicios que les otorgan esos beneficios.

46210	01	01	Remuneración
46210	01	02	Incentivos (bonos de desempeño)
46210	01	03	Gratificación legal
46210	01	90	Otros

46220 01 00 Gastos por beneficios a empleados post-empleo

Comprenden los gastos por pensiones y otros beneficios por retiro, seguros de vida y atención médica post-empleo a cargo del empleador y que son beneficios a los empleados (diferentes de los beneficios por término de contrato laboral) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

46230 01 00 Gastos por beneficios a empleados de largo plazo

Incluyen los gastos por las ausencias remuneradas después de largos periodos de servicio (ausencias sabáticas, jubileos u otros beneficios), los beneficios por incapacidad laboral prolongada y la participación en ganancias, incentivos y compensación diferida. Son beneficios a los empleados (diferentes de los beneficios post-empleo y beneficios por terminación) cuyo pago no ha de ser liquidado en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado los servicios

46230	01	01	Remuneración
46230	01	02	Incentivos (bonos de desempeño)
46230	01	90	Otros

46240 01 00 Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral

Comprenden los gastos por los beneficios a los empleados a pagar como consecuencia de (a) la decisión de la entidad de resolver el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o (b) la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios. Incluyen las indemnizaciones por año de servicio (legales y voluntarias).

46240	01	01	Indemnizaciones por años de servicios
46240	01	90	Otros

46250 01 00 Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio

46250	01	01	Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio
-------	----	----	---

Comprenden los gastos por las transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio según la NIIF2 párrafos 10-29.

46250 01 02 Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo
Comprenden los gastos por las transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo según la NIIF2 párrafos 30-33.

46260 01 00 Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida

Comprenden los gastos por los planes post-empleo de contribución definida en los que la entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo y para los cuales la entidad realiza contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada (un fondo) y no tiene obligación legal ni implícita de realizar contribuciones adicionales, en el caso de que el fondo no tenga suficientes activos para atender a los beneficios de los empleados que se relacionen con los servicios que éstos han prestado en el periodo corriente y en los anteriores.

46270 01 00 Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos

Comprenden los gastos por los planes post-empleo de beneficios definidos diferentes de los planes post-empleo de contribución definida y para los cuales tanto el riesgo actuarial (de que los beneficios tengan un costo mayor que el esperado) como el riesgo de inversión (de que los activos invertidos sean insuficientes para cubrir los beneficios esperados) son asumidos, esencialmente, por la propia entidad en vez de los empleados. Se debe incluir el gasto de acuerdo al párrafo 120 de la NIC19.

46280 01 00 Gastos por otras obligaciones del personal

Comprende cualquier otro gasto por otra obligación del personal respecto de los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios que no hayan sido incluidos en los ítems anteriores.

46350 01 00 Otros gastos del personal

46350 01 01 Gastos de capacitación

46350 01 02 Gastos por sala cuna y jardín infantil

46350 01 90 Otros

46400 00 00 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

46410 01 00 Gastos generales de administración

46410 01 01 Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (c) de la NIIF16.

46410 01 02 Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (d) de la NIIF16.

46410 01 03 Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (e) de la NIIF16.

46410 01 04 Mantenimiento y reparación de activo fijo

46410 01 05 Primas de seguros

46410 01 06 Materiales de oficina

46410 01 07 Gastos de informática y comunicaciones

46410 01 08 Alumbrado, calefacción y otros servicios

46410 01 09 Servicios de vigilancia y transporte de valores

46410 01 10 Gastos de representación y desplazamiento del personal

46410 01 11 Gastos judiciales y notariales

46410 01 12 Honorarios por informes técnicos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

46410	01	13	Honorarios por auditoría de los estados financieros
46410	01	14	Honorarios por clasificación de títulos
46410	01	15	Multas aplicadas por la SBIF
46410	01	16	Multas aplicadas por otros organismos
46410	01	90	Otros gastos generales de administración

46420 01 00 Servicios subcontratados

En este rubro se presentan los gastos devengados en el periodo por la contratación de servicios operativos externos brindados por empresas o personas sin relación de dependencia con la entidad.

46420	01	01	Procesamiento de datos
46420	01	02	Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico
46420	01	03	Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo
46420	01	04	Servicio de tasaciones
46420	01	05	Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente
46420	01	06	Servicio de cobranza externa
46420	01	07	Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos
46420	01	08	Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos
46420	01	09	Servicios de venta y distribución de productos
46420	01	10	Servicio externo de evaluación de créditos
46420	01	90	Otros servicios subcontratados

46430 01 00 Gastos del Directorio

En esta línea se presentan los gastos devengados en el período por remuneraciones y otros gastos del Directorio.

46430	01	01	Remuneraciones del Directorio
46430	01	02	Otros gastos del Directorio

46440 01 00 Publicidad

Esta línea incluye los gastos del período correspondientes a publicidad del banco y las filiales respecto de sus productos y servicios.

46450 01 00 Impuestos, contribuciones y otros cargos legales

En esta línea se incluyen los importes devengados en el período para el banco y filiales por los aportes de fiscalización a su regulador, contribuciones de bienes raíces, patentes municipales y por otros cargos legales.

46450	01	01	Contribuciones de bienes raíces
46450	01	02	Patentes municipales
46450	01	03	Otros impuestos distintos a la renta
46450	01	04	Aportes de fiscalización al regulador
46450	01	90	Otros cargos legales

46600 00 00 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

En este rubro se incluyen las depreciaciones del activo fijo, las amortizaciones de activos intangibles, las amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento, depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión y la amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.

46610 01 00 Amortizaciones por activos intangibles

46612 01 00 Otros intangibles originados en combinaciones de negocios

46612 01 01 Relación con clientes

46612 01 02 Contrato de exclusividad

46612 01 03 Depósitos estables ("core deposit")

46612 01 04 Derecho a usar marcas

46612 01 05 Derecho a usar canales

46612 01 06 Contrato para recaudación de servicios

46612 01 90 Otros intangibles

46614 01 00 Otros activos intangibles

46614 01 01 Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente

46614 01 02 Software o programas computacionales generados internamente

46614 01 90 Otros intangibles

46620 01 00 Depreciaciones por activos fijos

46620 01 01 Edificios y terrenos

46620 01 02 Equipos

46620 01 90 Otros activos fijos

46640 00 00 Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (a) de la NIIF16.

46640 01 00 Depreciaciones por derecho a usar activo fijo en arrendamiento

46640 01 01 Edificios y terrenos

46640 01 02 Mejoras en propiedades arrendadas

46640 01 03 Equipos

46640 01 90 Otros activos fijos

46640 02 00 Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento

46640 02 01 Programas computacionales

46640 02 90 Otros intangibles

46660 01 00 Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión

46670 01 00 Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

46800 00 00 DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

En este rubro se incluyen los gastos por deterioro del activo inversiones en sociedades, del activo fijo, de activos intangibles, del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento, del otro activo por propiedades de inversión y del otro activo ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes. Además incluye el ingreso por una ganancia de una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos de acuerdo a la NIIF3.

46810	01	00	Deterioro de inversiones en sociedades
46810	01	01	Sucursales en el exterior
46810	01	02	Sociedades controladas en el país
46810	01	03	Sociedades controladas en el exterior
46810	01	04	Sociedades con influencia significativa en el país
46810	01	05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
46810	01	06	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
46810	01	07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
46810	01	08	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país
46810	01	09	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
46820	00	00	Deterioro de activos intangibles
46820	01	00	Goodwill por combinaciones de negocio
46820	02	00	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios
46820	02	01	Relación con clientes
46820	02	02	Contrato de exclusividad
46820	02	03	Depósitos estables ("core deposit")
46820	02	04	Marcas
46820	02	90	Otros intangibles
46820	03	00	Otros activos intangibles
46820	03	01	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente
46820	03	02	Software o programas computacionales generados internamente
46820	03	90	Otros intangibles
46830	03	00	Deterioro de activos fijos
46830	03	01	Edificios y terrenos
46830	03	02	Equipos
46830	03	90	Otros activos fijos
46840	00	00	Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 33 de la NIIF16.			
46840	01	00	Deterioro por derecho a usar activo fijo en arrendamiento
46840	01	01	Edificios y terrenos
46840	01	02	Mejoras en propiedades arrendadas
46840	01	03	Equipos
46840	01	90	Otros activos fijos
46840	02	00	Deterioro por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento
46840	02	01	Programas computacionales
46840	02	90	Otros intangibles
46860	00	00	Deterioro de otros activos por propiedades de inversión
46870	00	00	Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
46880	00	00	Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos

46900 00 00 OTROS GASTOS OPERACIONALES

46901 00 00 Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional

Se refiere al gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional devengado en el periodo.

46901 01 00 Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional

46901 02 00 Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional

46902 00 00 Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas

46903 00 00 Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas

46904 00 00 Gasto de provisiones por juicios y litigios

46905 00 00 Gasto de otras provisiones por otras contingencias

46906 00 00 Gasto por plan de reestructuración

Se refiere al gasto por plan de reestructuración de acuerdo con la NIC37.

46907 00 00 Gastos por operaciones de leasing financiero

46908 00 00 Gastos por operaciones de factoring

46909 00 00 Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)

46910 00 00 Gasto por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas

46990 00 00 Otros gastos operacionales

56000 00 00 TOTAL GASTOS OPERACIONALES

57000 00 00 RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS

47000 00 00 GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

Se refiere a los gastos que comprenden los rubros 47100 a 47686 reflejándose tanto las constituciones como liberaciones de las respectivas provisiones en los mismos códigos.

47100 00 00 GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES

En este ítem se presenta el gasto de las provisiones por riesgo de crédito calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1, desglosada de la siguiente forma:

47110 00 00 Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de adeudado por bancos

47112 01 01 Provisiones evaluación individual - cartera normal

47112 01 02 Provisiones evaluación individual - cartera subestándar

47112 01 03 Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento

47120 01 00 Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones comerciales

47120 01 01 Provisiones evaluación individual - cartera normal

47122 01 02 Provisiones evaluación individual - cartera subestándar

47122 01 03 Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento

47124 01 00 Provisiones evaluación grupal - cartera normal

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

47130	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
47130	01	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones para vivienda
47130	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
47130	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento
47150	01	00	Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones de consumo
47150	01	01	Provisiones evaluación grupal - cartera normal
47150	01	02	Provisiones evaluación grupal - cartera en incumplimiento

47200 00 00 GASTO DE PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

47205 01 00 Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

En este rubro se presenta el gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes calculados de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-3, desglosada de la siguiente forma:

47205	01	01	Adeudado por bancos
47205	01	02	Colocaciones comerciales
47205	01	03	Colocaciones para vivienda
47205	01	04	Colocaciones de consumo

47210 01 00 Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior

En este rubro se presenta el gasto neto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-6.

47215 01 00 Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior

En este rubro se presenta el gasto de provisiones especiales para créditos al exterior calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-7.

47220 01 00 Gasto de provisiones adicionales para colocaciones

En este rubro se presenta el gasto de las provisiones adicionales para colocaciones calculadas de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1 numeral 9, desglosada de la siguiente forma:

47220	01	01	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
47220	01	02	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
47220	01	03	Provisiones adicionales colocaciones de consumo

47225 00 00 Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual

En este rubro se presenta el gasto de las provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual calculado de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo B-1 numeral 2, desglosada de la siguiente forma:

47225	01	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país
47225	02	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país
47225	03	00	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes comerciales en el país
47225	04	00	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior
47225	05	00	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior

47225 06 00 Ajuste a provisión mínima créditos contingentes comerciales en el exterior

47250 00 00 Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias

En este ítem se presentará el gasto de las provisiones por riesgo de crédito exigidas de acuerdo con las instrucciones prudenciales de este Organismo relacionado con la evaluación de la gestión del riesgo de crédito respecto de la RAN 1-13 y que no califican como provisiones constituidas o provisiones adicionales según las definiciones del Capítulo B-1. Las provisiones se desglosarán de la siguiente forma:

47260 00 00 Provisiones colocaciones comerciales
47270 00 00 Provisiones colocaciones para vivienda
47280 00 00 Provisiones colocaciones de consumo

47400 00 00 RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS CASTIGADOS

En este rubro se incluyen los ingresos por la recuperación de créditos castigados según lo indicado por en el capítulo B-2 de este compendio.

47410 00 00 Recuperación de adeudado por bancos castigados
47420 00 00 Recuperación de colocaciones comerciales castigadas
47430 00 00 Recuperación de colocaciones para vivienda castigadas
47440 00 00 Recuperación de colocaciones de consumo castigadas

47600 00 00 DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO VALORADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Se incluye el gasto por el deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con el capítulo 5.5 de la NIIF9.

47640 01 00 DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Se incluye el gasto por el deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con el capítulo 5.5 de la NIIF9.

47642 01 00 Deterioro de activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.5 de la NIIF9.

47642 01 01 Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47642 01 02 Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47642 01 03 Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos
47642 01 04 Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47642 01 90 Otros instrumentos financieros - Otros

47644 01 00 Otros instrumentos financieros - Otros significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 de la NIIF9.

47644 01 01 Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47644 01 02 Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47644 01 03 Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos

47644	01	04	Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47644	01	90	Otros instrumentos financieros - Otros

47646 01 00 Deterioro de activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 y el anexo A de la NIIF9.

47646	01	01	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47646	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47646	01	03	Otros instrumentos financieros - Inversiones en Fondos Mutuos
47646	01	04	Otros instrumentos financieros - Adeudado por bancos y/o créditos y cuentas por cobrar a clientes
47646	01	90	Otros instrumentos financieros - Otros

47680 02 00 DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Se incluye el gasto por el deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado de acuerdo con el capítulo 5.5 de la NIIF9.

47682 01 00 Deterioro de activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.5 de la NIIF9.

47682	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47682	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47682	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47682	01	90	Otros instrumentos financieros

47684 01 00 Deterioro de activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 de la NIIF9.

47684	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47684	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47684	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47684	01	90	Otros instrumentos financieros

47686 01 00 Deterioro de activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)

Este ítem se refiere al párrafo 5.5.3 y el anexo A de la NIIF9.

47686	01	01	Derechos por pactos de retroventa
47686	01	02	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el país
47686	01	03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
47686	01	90	Otros instrumentos financieros

58000 00 00 RESULTADO OPERACIONAL

58500 00 00 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA

48000 00 00 IMPUESTO A LA RENTA

Corresponde al gasto o ingreso neto generado por el impuesto a la renta determinado de acuerdo a las normas tributarias vigentes, el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos y el beneficio originado por la aplicación de pérdidas tributarias.

48100 00 00 Provisión impuesto a la renta

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO



48200	00	00	Impuestos diferidos
48900	00	00	Otros

58600	00	00	RESULTADO DE OPERACIONES CONTÍNUAS DESPUÉS DE IMPUESTOS
-------	----	----	---

58700	00	00	RESULTADO DE OPERACIONES DESCONTINUADAS ANTES DE IMPUESTOS
-------	----	----	--

Corresponde al resultado de operaciones descontinuadas de acuerdo con la NIIF5.

58800	00	00	IMPUESTOS DE OPERACIONES DESCONTINUADAS
59000	00	00	UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO

59400	00	00	RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS
-------	----	----	-------------------------------

59800	00	00	INTERES NO CONTROLADOR
-------	----	----	------------------------

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

IV ESTADO DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL MENSUAL

A continuación, se muestran las clasificaciones y codificación establecidas para el estado del otro resultado integral (N° 1) y la descripción de su contenido (N° 2):

1 Modelo del Estado de Otro Resultado Integral Mensual

59000 00 00 UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)

OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO DE:

60100 00 00 ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS

60101 01 00 Resultados actuariales por planes de beneficios definidos
60102 01 00 Cambios valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero
60130 01 00 Otros

60150 00 00 OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

60175 00 00 Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del periodo

60180 00 00 TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS

60200 00 00 ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS

60201 00 00 Cobertura contable de una inversión neta en una sociedad del exterior
60202 00 00 Diferencias de conversión acumulado
60203 00 00 Cobertura contable de flujo de efectivo
60204 00 00 Instrumentos de cobertura contable respecto de elementos no designados
60205 00 00 Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral
60230 00 00 Otros

60250 00 00 OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS

60275 00 00 Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados

60280 00 00 TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS

60300 00 00 OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO

69000 00 00 RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO

69400 00 00 RESULTADO INTEGRAL DE LOS PROPIETARIOS

69800 00 00 RESULTADO INTEGRAL DEL INTERES NO CONTROLADOR

2 Contenido del Estado de Otro Resultado Integral Mensual

A continuación, se describen los conceptos de rubros, líneas e ítem para la presentación del estado del otro resultado integral.

59000 00 00 UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)**OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO DE:****60100 00 00 ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS**

Se refiere a los elementos de acuerdo al párrafo 81A (i) de la NIC1.

60101 01 00 Resultados actuariales por planes de beneficios definidos

Se refiere a los efectos al aplicar los párrafos 120C y 122 de la NIC19.

60102 01 00 Cambios valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero

Se incluye los efectos al aplicar el párrafo 7F de la NIC1.

60130 01 00 Otros**60150 00 00 OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS****60175 00 00 Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado**

Se refiere al párrafo 91B de la NIC1.

60180 00 00 TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS**60200 00 00 ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS**

Se refiere a los elementos de acuerdo al párrafo 81A (ii) de la NIC1.

60201 00 00 Cobertura contable de una inversión neta en una sociedad del exterior

Se refiere al párrafo 6.5.13A de la NIIF9.

60202 00 00 Diferencias de conversión acumulado

Se refiere a los párrafos 32, 38-47 y 52B de la NIC21.

60203 00 00 Cobertura contable de flujo de efectivo

Se refiere al párrafo 6.5.11A, B y D de la NIIF9.

60204 00 00 Instrumentos de cobertura contable respecto de elementos no designados

Se refiere a los párrafos 6.5.15-16 de la NIIF9.

60205 00 00 Cambios del valor razonable de activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Se refiere a los párrafos 7DA de la NIC1 y 4.1.2A de la NIIF9.

60230 00 00 Otros

60250 00 00 OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS

60275 00 00 Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados

Se refiere al párrafo 91B de la NIC1.

60280 00 00 TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS

60300 00 00 OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO

69000 00 00 RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO

69400 00 00 RESULTADO INTEGRAL DE LOS PROPIETARIOS

69800 00 00 RESULTADO INTEGRAL DEL INTERES NO CONTROLADOR

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

V INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA CONSOLIDADA MENSUAL

En este título se muestran las clasificaciones y codificación establecida para la información complementaria consolidada (N° 1) y la descripción de su contenido (N° 2).

1 Modelo de la información complementaria consolidada mensual

INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITOS DETERIORADOS, CON DEVENGO SUSPENDIDO, CASTIGADOS Y RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS

81100	00	00	CARTERA DETERIORADA
81110	00	00	Adeudado por bancos
81110	01	00	Bancos del país
81110	02	00	Bancos del exterior
81120	00	00	Colocaciones comerciales
81122	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
81122	01	00	Préstamos comerciales
81122	01	01	Préstamos comerciales en el país
81122	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81122	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81122	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81122	02	00	Créditos de comercio exterior
81122	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81122	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81122	05	00	Operaciones de factoraje
81122	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81122	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81124	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
81124	01	00	Préstamos comerciales
81124	01	01	Préstamos comerciales en el país
81124	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81124	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81124	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81124	02	00	Créditos de comercio exterior
81124	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81124	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81124	05	00	Operaciones de factoraje
81124	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81124	07	00	Préstamos estudiantiles
81124	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81130	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
81130	01	00	Préstamos con letras de crédito
81130	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
81130	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
81130	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
81130	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
81130	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81140	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
81140	01	00	Créditos de consumo en cuotas
81140	02	00	Deudores en cuentas corrientes
81140	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
81140	04	00	Operaciones de leasing de consumo

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

81140	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81200	00	00	CRÉDITOS CON DEVENGO SUSPENDIDO
81210	00	00	Adeudado por bancos
81210	01	00	Bancos del país
81210	02	00	Bancos del exterior
81220	00	00	Colocaciones comerciales
81222	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
81222	01	00	Préstamos comerciales
81222	01	01	Préstamos comerciales en el país
81222	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81222	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81222	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81222	02	00	Créditos de comercio exterior
81222	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81222	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81222	05	00	Operaciones de factoraje
81222	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81222	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81224	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
81224	01	00	Préstamos comerciales
81224	01	01	Préstamos comerciales en el país
81224	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81224	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81224	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81224	02	00	Créditos de comercio exterior
81224	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81224	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81224	05	00	Operaciones de factoraje
81224	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81224	07	00	Préstamos estudiantiles
81224	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81230	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
81230	01	00	Préstamos con letras de crédito
81230	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
81230	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
81230	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
81230	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
81230	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81240	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
81240	01	00	Créditos de consumo en cuotas
81240	02	00	Deudores en cuentas corrientes
81240	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
81240	04	00	Operaciones de leasing de consumo
81240	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

81300	00	00	CASTIGOS DE CRÉDITOS
81310	00	00	Adeudado por bancos
81310	01	00	Bancos del país
81310	02	00	Bancos del exterior
81320	00	00	Colocaciones comerciales
81322	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
81322	01	00	Préstamos comerciales
81322	01	01	Préstamos comerciales en el país
81322	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81322	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81322	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81322	02	00	Créditos de comercio exterior
81322	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81322	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81322	05	00	Operaciones de factoraje
81322	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81322	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81324	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
81324	01	00	Préstamos comerciales
81324	01	01	Préstamos comerciales en el país
81324	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81324	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81324	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81324	02	00	Créditos de comercio exterior
81324	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81324	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81324	05	00	Operaciones de factoraje
81324	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81324	07	00	Préstamos estudiantiles
81324	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81330	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
81330	01	00	Préstamos con letras de crédito
81330	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
81330	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
81330	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
81330	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
81330	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81340	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
81340	01	00	Créditos de consumo en cuotas
81340	02	00	Deudores en cuentas corrientes
81340	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
81340	04	00	Operaciones de leasing de consumo
81340	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

81400	00	00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS
81410	00	00	Adeudado por bancos
81410	01	00	Bancos del país
81410	02	00	Bancos del exterior
81420	00	00	Colocaciones comerciales
81422	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
81422	01	00	Préstamos comerciales
81422	01	01	Préstamos comerciales en el país
81422	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81422	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81422	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81422	02	00	Créditos de comercio exterior
81422	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81422	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81422	05	00	Operaciones de factoraje
81422	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81422	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81424	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
81424	01	00	Préstamos comerciales
81424	01	01	Préstamos comerciales en el país
81424	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
81424	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
81424	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
81424	02	00	Créditos de comercio exterior
81424	03	00	Deudores en cuentas corrientes
81424	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
81424	05	00	Operaciones de factoraje
81424	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
81424	07	00	Préstamos estudiantiles
81424	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81430	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
81430	01	00	Préstamos con letras de crédito
81430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
81430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
81430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
81430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
81430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
81440	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
81440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
81440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
81440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
81440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
81440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN SOBRE OBLIGACIONES DE DEUDORES

82100	00	00	MONTOS ADEUDADOS POR LOS CLIENTES
82110	00	00	Adeudado por bancos
82110	01	00	Bancos del país
82110	02	00	Bancos del exterior
82120	00	00	Colocaciones comerciales
82122	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
82122	01	00	Préstamos comerciales
82122	01	01	Préstamos comerciales en el país
82122	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
82122	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
82122	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
82122	02	00	Créditos de comercio exterior
82122	03	00	Deudores en cuentas corrientes
82122	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
82122	05	00	Operaciones de factoraje
82122	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
82122	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
82124	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
82124	01	00	Préstamos comerciales
82124	01	01	Préstamos comerciales en el país
82124	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
82124	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
82124	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
82124	02	00	Créditos de comercio exterior
82124	03	00	Deudores en cuentas corrientes
82124	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
82124	05	00	Operaciones de factoraje
82124	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
82124	07	00	Préstamos estudiantiles
82124	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
82130	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
82130	01	00	Préstamos con letras de crédito
82130	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
82130	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
82130	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
82130	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
82130	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
82140	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
82140	01	00	Créditos de consumo en cuotas
82140	02	00	Deudores en cuentas corrientes
82140	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
82140	04	00	Operaciones de leasing de consumo
82140	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN SOBRE CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

83100	00	00	CRÉDITOS CONTINGENTES
83110	00	00	Avales y fianzas
83115	01	01	Avales y fianzas en moneda chilena
83115	01	02	Avales y fianzas en moneda extranjera
83120	00	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
83140	00	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
83150	00	00	Boletas de garantía
83125	01	01	Boletas de garantía en moneda chilena
83125	01	02	Boletas de garantía en moneda extranjera
83170	00	00	Líneas de crédito de libre disposición
83170	01	00	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
83170	02	00	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
83170	03	00	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
83170	04	00	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo
83180	00	00	Otros compromisos de crédito
83180	01	00	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
83180	02	00	Otros compromisos de crédito irrevocables
83190	00	00	Otros créditos contingentes

83200	00	00	OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS
83211	00	00	Cobranzas
83211	01	00	Cobranzas del exterior
83211	02	00	Cobranzas del país
83213	00	00	Colocación o venta de instrumentos financieros
83213	01	00	Colocación de emisiones de valores de oferta pública
83213	02	00	Venta de letras de crédito de operaciones del banco
83213	03	00	Venta de otros instrumentos
83215	00	00	Activos financieros transferidos administrados por el banco
83215	01	00	Activos financieros cedidos a Compañías de Seguros
83215	02	00	Activos financieros securitizados
83215	09	00	Otros activos financieros cedidos a terceros
83218	00	00	Recursos de terceros gestionados por el banco
83218	01	00	Activos financieros gestionados a nombre de terceros
83218	02	00	Otros activos gestionados a nombre de terceros
83218	03	00	Activos financieros adquiridos a nombre propio
83218	04	00	Otros activos adquiridos a nombre propio

83300	00	00	CUSTODIA DE VALORES
83311	00	00	Valores custodiados en poder del banco
83313	00	00	Valores custodiados depositados en otra entidad
83315	00	00	Títulos emitidos por el propio banco

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

83315	01	00	Pagarés de depósitos a plazo
83315	02	00	Letras de crédito por vender
83315	09	00	Otros documentos

INFORMACIÓN SOBRE ACCIONES A NOMBRE PROPIO POR CUENTA DE TERCEROS ACCIONISTAS DESCONOCIDOS

83325	00	00	Acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
83326	00	00	Dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
83327	00	00	Recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
83328	00	00	Fondos sujetos a ser traspasados de pleno derecho a la propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile

83340 00 00 COMPROMISOS

83341	00	00	Garantías por operaciones de underwriting
83342	00	00	Compromisos de compra de activos no financieros

83350 00 00 ACTIVOS RECIBIDOS EN GARANTÍA

83351	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
83352	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
83353	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
83354	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país
83355	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
83358	00	00	Otros activos financieros recibidos en garantía
83359	00	00	Otros activos no financieros recibidos en garantía

INFORMACIÓN DIVERSA

84100 00 00 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA

84101	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
84102	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
84103	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
84104	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

84105	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
84108	00	00	Otros activos financieros entregados en garantía
84109	00	00	Otros activos no financieros entregados en garantía

84200 00 00 DERIVADOS DE CRÉDITO COMPRADOS

84201	00	00	Credit Default Swaps
84202	00	00	Otros derivados de crédito comprados

84300 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA

84301	00	00	Cartera de colocaciones comerciales
84302	00	00	Cartera de colocaciones para vivienda
84303	00	00	Cartera de colocaciones de consumo
84304	00	00	Instrumentos financieros de deuda
84309	00	00	Otros activos financieros

84350 00 00 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE RESPALDA ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA EN SECURITIZACIONES Y OTRAS CESIONES

84351	00	00	Instrumentos financieros junior de deuda
84352	00	00	Instrumentos financieros junior de cuotas de participación en fondos de inversión
84353	00	00	Otros instrumentos financieros junior

84400 00 00 BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS EN REMATE JUDICIAL CASTIGADOS SIN VENDER

RESULTADOS VINCULADOS A LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL

84700 00 00 PERDIDA NETA POR EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

84710	01	00	Gastos del período
84710	01	01	Fraude interno
84710	01	02	Fraude externo
84710	01	03	Prácticas laborales y seguridad en el negocio
84710	01	04	Clientes, productos y prácticas de negocio
84710	01	05	Daños a activos físicos
84710	01	06	Interrupción del negocio y fallos en sistema
84710	01	07	Ejecución, entrega y gestión de procesos
84720	01	00	Recuperaciones de gastos en el período
84720	01	01	Fraude interno
84720	01	02	Fraude externo
84720	01	03	Prácticas laborales y seguridad en el negocio
84720	01	04	Clientes, productos y prácticas de negocio
84720	01	05	Daños a activos físicos
84720	01	06	Interrupción del negocio y fallos en sistema
84720	01	07	Ejecución, entrega y gestión de procesos

**INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES
A COLOCACIONES POR PRODUCTOS**

85100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
85110	00	00	Adeudado por bancos
85110	01	00	Bancos del país
85110	02	00	Bancos del exterior
85120	00	00	Colocaciones comerciales
85120	01	00	Préstamos comerciales
85120	01	01	Préstamos comerciales en el país
85120	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
85120	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
85120	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
85120	02	00	Créditos de comercio exterior
85120	03	00	Deudores en cuentas corrientes
85120	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
85120	05	00	Operaciones de factoraje
85120	05	01	Factoring con responsabilidad
85120	05	02	Factoring sin responsabilidad
85120	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
85120	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
85120	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
85120	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
85210	00	00	Adeudado por bancos
85210	01	00	Bancos del país
85210	02	00	Bancos del exterior
85220	00	00	Colocaciones comerciales
85220	01	00	Préstamos comerciales
85220	01	01	Préstamos comerciales en el país
85220	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
85220	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
85220	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
85220	02	00	Créditos de comercio exterior
85220	03	00	Deudores en cuentas corrientes
85220	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
85220	05	00	Operaciones de factoraje
85220	05	01	Factoring con responsabilidad
85220	05	02	Factoring sin responsabilidad
85220	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
85220	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
85220	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
85220	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

85300	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
85310	00	00	Adeudado por bancos
85310	01	00	Bancos del país
85310	02	00	Bancos del exterior
85320	00	00	Colocaciones comerciales
85320	01	00	Préstamos comerciales
85320	01	01	Préstamos comerciales en el país
85320	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
85320	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
85320	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
85320	02	00	Créditos de comercio exterior
85320	03	00	Deudores en cuentas corrientes
85320	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
85320	05	00	Operaciones de factoraje
85320	05	01	Factoring con responsabilidad
85320	05	02	Factoring sin responsabilidad
85320	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
85320	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
85320	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
85320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
85420	00	00	Colocaciones comerciales
85420	01	00	Préstamos comerciales
85420	01	01	Préstamos comerciales en el país
85420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
85420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
85420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
85420	02	00	Créditos de comercio exterior
85420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
85420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
85420	05	00	Operaciones de factoraje
85420	05	01	Factoring con responsabilidad
85420	05	02	Factoring sin responsabilidad
85420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
85420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
85420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
85420	07	00	Préstamos estudiantiles
85420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
85420	07	02	Créditos con garantía CORFO
85420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
85420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85430	00	00	Colocaciones para vivienda
85430	01	00	Préstamos con letras de crédito
85430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
85430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
85430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
85430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
85430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85440	00	00	Colocaciones de consumo
85440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
85440	02	00	Deudores en cuentas corrientes

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

85440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
85440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
85440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

85500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
85520	00	00	Colocaciones comerciales
85520	01	00	Préstamos comerciales
85520	01	01	Préstamos comerciales en el país
85520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
85520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
85520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
85520	02	00	Créditos de comercio exterior
85520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
85520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
85520	05	00	Operaciones de factoraje
85520	05	01	Factoring con responsabilidad
85520	05	02	Factoring sin responsabilidad
85520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
85520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
85520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
85520	07	00	Préstamos estudiantiles
85520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
85520	07	02	Créditos con garantía CORFO
85520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
85520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85530	00	00	Colocaciones para vivienda
85530	01	00	Préstamos con letras de crédito
85530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
85530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
85530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
85530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
85530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
85540	00	00	Colocaciones de consumo
85540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
85540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
85540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
85540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
85540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES A CRÉDITOS CONTINGENTES POR PRODUCTOS

85600	00	00	EVALUACION INDIVIDUAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
85605	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera normal
85605	01	00	Avaes y fianzas
85605	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
85605	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
85605	04	00	Boletas de garantía
85605	05	00	Líneas de crédito de libre disposición

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

85605	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
85605	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
85605	06	00	Otros compromisos de crédito
85605	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
85605	09	00	Otros créditos contingentes

85615	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera subestándar
85615	01	00	Avales y fianzas
85615	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
85615	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
85615	04	00	Boletas de garantía
85615	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
85615	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
85615	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
85615	06	00	Otros compromisos de crédito
85615	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
85615	09	00	Otros créditos contingentes

85625	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento
85625	01	00	Avales y fianzas
85625	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
85625	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
85625	04	00	Boletas de garantía
85625	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
85625	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
85625	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
85625	06	00	Otros compromisos de crédito
85625	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
85625	09	00	Otros créditos contingentes

85630 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES

85635	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera normal
85635	01	00	Avales y fianzas
85635	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
85635	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
85635	04	00	Boletas de garantía
85635	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
85635	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
85635	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

85635	06	00	Otros compromisos de crédito
85635	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
85635	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
85635	09	00	Otros créditos contingentes
85645	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento
85645	01	00	Avales y fianzas
85645	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
85645	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
85645	04	00	Boletas de garantía
85645	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
85645	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
85645	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
85645	06	00	Otros compromisos de crédito
85645	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
85645	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
85645	09	00	Otros créditos contingentes

85650 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES CONSUMO

85652	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera normal
85652	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
85652	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
85652	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

85654	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera en incumplimiento
85654	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
85654	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
85654	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

INFORMACIÓN SOBRE CARTERAS CON MOROSIDAD DE 90 DIAS O MÁS DE CRÉDITOS POR PRODUCTOS:

86100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
86110	00	00	Adeudado por bancos
86110	01	00	Bancos del país
86110	02	00	Bancos del exterior
86120	00	00	Colocaciones comerciales
86120	01	00	Préstamos comerciales
86120	01	01	Préstamos comerciales en el país
86120	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86120	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86120	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86120	02	00	Créditos de comercio exterior
86120	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86120	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86120	05	00	Operaciones de factoraje
86120	05	01	Factoring con responsabilidad
86120	05	02	Factoring sin responsabilidad
86120	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86120	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86120	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86120	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

86200 00 00 CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL

86210 00 00 Adeudado por bancos

86210 01 00 Bancos del país

86210 02 00 Bancos del exterior

86220 00 00 Colocaciones comerciales

86220 01 00 Préstamos comerciales

86220 01 01 Préstamos comerciales en el país

86220 01 02 Préstamos comerciales en el exterior

86220 01 03 Préstamos hipotecarios para fines generales

86220 01 04 Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845

86220 02 00 Créditos de comercio exterior

86220 03 00 Deudores en cuentas corrientes

86220 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

86220 05 00 Operaciones de factoraje

86220 05 01 Factoring con responsabilidad

86220 05 02 Factoring sin responsabilidad

86220 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

86220 06 01 Leasing financiero por bienes inmobiliarios

86220 06 02 Leasing financiero por bienes no inmobiliarios

86220 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

86300 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

86310 00 00 Adeudado por bancos

86310 01 00 Bancos del país

86310 02 00 Bancos del exterior

86320 00 00 Colocaciones comerciales

86320 01 00 Préstamos comerciales

86320 01 01 Préstamos comerciales en el país

86320 01 02 Préstamos comerciales en el exterior

86320 01 03 Préstamos hipotecarios para fines generales

86320 01 04 Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845

86320 02 00 Créditos de comercio exterior

86320 03 00 Deudores en cuentas corrientes

86320 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

86320 05 00 Operaciones de factoraje

86320 05 01 Factoring con responsabilidad

86320 05 02 Factoring sin responsabilidad

86320 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

86320 06 01 Leasing financiero por bienes inmobiliarios

86320 06 02 Leasing financiero por bienes no inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
86420	00	00	Colocaciones comerciales
86420	01	00	Préstamos comerciales
86420	01	01	Préstamos comerciales en el país
86420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86420	02	00	Créditos de comercio exterior
86420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86420	05	00	Operaciones de factoraje
86420	05	01	Factoring con responsabilidad
86420	05	02	Factoring sin responsabilidad
86420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86420	07	00	Préstamos estudiantiles
86420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
86420	07	02	Créditos con garantía CORFO
86420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
86420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86430	00	00	Colocaciones para vivienda
86430	01	00	Préstamos con letras de crédito
86430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
86430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
86430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
86430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
86430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86440	00	00	Colocaciones de consumo
86440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
86440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
86440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
86440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
86440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
86520	00	00	Colocaciones comerciales
86520	01	00	Préstamos comerciales
86520	01	01	Préstamos comerciales en el país
86520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86520	02	00	Créditos de comercio exterior
86520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86520	05	00	Operaciones de factoraje
86520	05	01	Factoring con responsabilidad
86520	05	02	Factoring sin responsabilidad
86520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86520	07	00	Préstamos estudiantiles
86520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
86520	07	02	Créditos con garantía CORFO
86520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
86520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86530	00	00	Colocaciones para vivienda
86530	01	00	Préstamos con letras de crédito
86530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
86530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
86530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
86530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
86530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86540	00	00	Colocaciones de consumo
86540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
86540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
86540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
86540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
86540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

PROVISIONES CONSTITUIDAS DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

86600	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
86610	00	00	Adeudado por bancos
86610	01	00	Bancos del país
86610	02	00	Bancos del exterior
86620	00	00	Colocaciones comerciales
86620	01	00	Préstamos comerciales
86620	01	01	Préstamos comerciales en el país
86620	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86620	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86620	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86620	02	00	Créditos de comercio exterior
86620	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86620	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86620	05	00	Operaciones de factoraje
86620	05	01	Factoring con responsabilidad
86620	05	02	Factoring sin responsabilidad
86620	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86620	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86620	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86620	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

86650	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
86660	00	00	Adeudado por bancos
86660	01	00	Bancos del país
86660	02	00	Bancos del exterior
86670	00	00	Colocaciones comerciales

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86670	01	00	Préstamos comerciales
86670	01	01	Préstamos comerciales en el país
86670	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86670	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86670	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86670	02	00	Créditos de comercio exterior
86670	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86670	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86670	05	00	Operaciones de factoraje
86670	05	01	Factoring con responsabilidad
86670	05	02	Factoring sin responsabilidad
86670	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86670	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86670	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86670	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

86700 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

86710	00	00	Adeudado por bancos
86710	01	00	Bancos del país
86710	02	00	Bancos del exterior
86720	00	00	Colocaciones comerciales
86720	01	00	Préstamos comerciales
86720	01	01	Préstamos comerciales en el país
86720	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86720	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86720	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86720	02	00	Créditos de comercio exterior
86720	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86720	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86720	05	00	Operaciones de factoraje
86720	05	01	Factoring con responsabilidad
86720	05	02	Factoring sin responsabilidad
86720	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86720	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86720	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86720	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

86750 00 00 CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL

86760	00	00	Colocaciones comerciales
86760	01	00	Préstamos comerciales
86760	01	01	Préstamos comerciales en el país
86760	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86760	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86760	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86760	02	00	Créditos de comercio exterior
86760	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86760	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86760	05	00	Operaciones de factoraje
86760	05	01	Factoring con responsabilidad
86760	05	02	Factoring sin responsabilidad
86760	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86760	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86760	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86760	07	00	Préstamos estudiantiles
86760	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
86760	07	02	Créditos con garantía CORFO
86760	07	03	Otros créditos para estudios superiores
86760	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86770	00	00	Colocaciones para vivienda
86770	01	00	Préstamos con letras de crédito
86770	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
86770	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
86770	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
86770	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
86770	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86780	00	00	Colocaciones de consumo
86780	01	00	Créditos de consumo en cuotas
86780	02	00	Deudores en cuentas corrientes
86780	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
86780	04	00	Operaciones de leasing de consumo
86780	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86800	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
86820	00	00	Colocaciones comerciales
86820	01	00	Préstamos comerciales
86820	01	01	Préstamos comerciales en el país
86820	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
86820	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
86820	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
86820	02	00	Créditos de comercio exterior
86820	03	00	Deudores en cuentas corrientes
86820	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
86820	05	00	Operaciones de factoraje
86820	05	01	Factoring con responsabilidad
86820	05	02	Factoring sin responsabilidad
86820	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
86820	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
86820	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
86820	07	00	Préstamos estudiantiles
86820	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
86820	07	02	Créditos con garantía CORFO
86820	07	03	Otros créditos para estudios superiores
86820	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86830	00	00	Colocaciones para vivienda
86830	01	00	Préstamos con letras de crédito
86830	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
86830	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
86830	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
86830	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
86830	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
86840	00	00	Colocaciones de consumo
86840	01	00	Créditos de consumo en cuotas
86840	02	00	Deudores en cuentas corrientes
86840	03	00	Deudores por tarjetas de crédito

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86840	04	00	Operaciones de leasing de consumo
86840	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS EN EL PERIODO POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

87100 00 00 CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL

87110 00 00 Adeudado por bancos

87110 01 00 Bancos del país

87110 02 00 Bancos del exterior

87120 00 00 Colocaciones comerciales

87120 01 00 Préstamos comerciales

87120 01 01 Préstamos comerciales en el país

87120 01 02 Préstamos comerciales en el exterior

87120 01 03 Préstamos hipotecarios para fines generales

87120 01 04 Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845

87120 02 00 Créditos de comercio exterior

87120 03 00 Deudores en cuentas corrientes

87120 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

87120 05 00 Operaciones de factoraje

87120 05 01 Factoring con responsabilidad

87120 05 02 Factoring sin responsabilidad

87120 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

87120 06 01 Leasing financiero por bienes inmobiliarios

87120 06 02 Leasing financiero por bienes no inmobiliarios

87120 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

87200 00 00 CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL

87210 00 00 Adeudado por bancos

87210 01 00 Bancos del país

87210 02 00 Bancos del exterior

87220 00 00 Colocaciones comerciales

87220 01 00 Préstamos comerciales

87220 01 01 Préstamos comerciales en el país

87220 01 02 Préstamos comerciales en el exterior

87220 01 03 Préstamos hipotecarios para fines generales

87220 01 04 Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845

87220 02 00 Créditos de comercio exterior

87220 03 00 Deudores en cuentas corrientes

87220 04 00 Deudores por tarjetas de crédito

87220 05 00 Operaciones de factoraje

87220 05 01 Factoring con responsabilidad

87220 05 02 Factoring sin responsabilidad

87220 06 00 Operaciones de leasing financiero comercial

87220 06 01 Leasing financiero por bienes inmobiliarios

87220 06 02 Leasing financiero por bienes no inmobiliarios

87220 09 00 Otros créditos y cuentas por cobrar

87300 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

87310 00 00 Adeudado por bancos

87310 01 00 Bancos del país

87310 02 00 Bancos del exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

87320	00	00	Colocaciones comerciales
87320	01	00	Préstamos comerciales
87320	01	01	Préstamos comerciales en el país
87320	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
87320	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
87320	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
87320	02	00	Créditos de comercio exterior
87320	03	00	Deudores en cuentas corrientes
87320	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
87320	05	00	Operaciones de factoraje
87320	05	01	Factoring con responsabilidad
87320	05	02	Factoring sin responsabilidad
87320	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
87320	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
87320	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
87320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

87400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
87420	00	00	Colocaciones comerciales
87420	01	00	Préstamos comerciales
87420	01	01	Préstamos comerciales en el país
87420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
87420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
87420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
87420	02	00	Créditos de comercio exterior
87420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
87420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
87420	05	00	Operaciones de factoraje
87420	05	01	Factoring con responsabilidad
87420	05	02	Factoring sin responsabilidad
87420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
87420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
87420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
87420	07	00	Préstamos estudiantiles
87420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
87420	07	02	Créditos con garantía CORFO
87420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
87420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
87430	00	00	Colocaciones para vivienda
87430	01	00	Préstamos con letras de crédito
87430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
87430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
87430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
87430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
87430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
87440	00	00	Colocaciones de consumo
87440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
87440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
87440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
87440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
87440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

87500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
87520	00	00	Colocaciones comerciales
87520	01	00	Préstamos comerciales
87520	01	01	Préstamos comerciales en el país
87520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
87520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
87520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
87520	02	00	Créditos de comercio exterior
87520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
87520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
87520	05	00	Operaciones de factoraje
87520	05	01	Factoring con responsabilidad
87520	05	02	Factoring sin responsabilidad
87520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
87520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
87520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
87520	07	00	Préstamos estudiantiles
87520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
87520	07	02	Créditos con garantía CORFO
87520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
87520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
87530	00	00	Colocaciones para vivienda
87530	01	00	Préstamos con letras de crédito
87530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
87530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
87530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
87530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
87530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
87540	00	00	Colocaciones de consumo
87540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
87540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
87540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
87540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
87540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CRÉDITOS CONTINGENTES POR PRODUCTOS

87600	00	00	EVALUACION INDIVIDUAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
87605	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera normal
87605	01	00	Avaes y fianzas
87605	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
87605	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
87605	04	00	Boletas de garantía
87605	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
87605	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial

87605	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
87605	06	00	Otros compromisos de crédito
87605	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
87605	09	00	Otros créditos contingentes
87615	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera subestándar
87615	01	00	Avales y fianzas
87615	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
87615	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
87615	04	00	Boletas de garantía
87615	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
87615	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
87615	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
87615	06	00	Otros compromisos de crédito
87615	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
87615	09	00	Otros créditos contingentes
87625	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento
87625	01	00	Avales y fianzas
87625	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
87625	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
87625	04	00	Boletas de garantía
87625	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
87625	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
87625	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
87625	06	00	Otros compromisos de crédito
87625	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
87625	09	00	Otros créditos contingentes
87630	00	00	EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
87635	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera normal
87635	01	00	Avales y fianzas
87635	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
87635	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
87635	04	00	Boletas de garantía
87635	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
87635	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
87635	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
87635	06	00	Otros compromisos de crédito
87635	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
87635	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

87635 09 00 Otros créditos contingentes

87645 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento

87645 01 00 Avals y fianzas

87645 02 00 Cartas de crédito del exterior confirmadas

87645 03 00 Cartas de créditos documentarias emitidas

87645 04 00 Boletas de garantía

87645 05 00 Líneas de crédito de libre disposición

87645 05 01 Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial

87645 05 02 Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial

87645 06 00 Otros compromisos de crédito

87645 06 01 Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)

87645 06 02 Otros compromisos de crédito irrevocables

87645 09 00 Otros créditos contingentes

87650 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES CONSUMO

87652 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera normal

87652 01 00 Líneas de crédito de libre disposición

87652 01 01 Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo

87652 01 02 Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

87654 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera en incumplimiento

87654 01 00 Líneas de crédito de libre disposición

87654 01 01 Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo

87654 01 02 Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

2 Contenido de la información complementaria consolidada mensual

A continuación, se describen los conceptos de los rubros y líneas para la información complementaria consolidada mensual codificada:

INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITOS DETERIORADOS, CRÉDITOS CON DEVENGO SUSPENDIDO, CASTIGOS Y RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS

81100 00 00 CARTERA DETERIORADA

Incluye los activos deteriorados correspondientes a los créditos, según lo indicado en el Capítulo B-2.

81200 00 00 CRÉDITOS CON DEVENGO SUSPENDIDO

Incluye los activos que corresponden a créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada, según lo indicado en el Capítulo B-2.

81300 00 00 CASTIGOS DE CRÉDITOS

Comprende los importes de los castigos de créditos efectuados en el período o ejercicio de acuerdo con las instrucciones del Capítulo B-2.

81400 00 00 RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS

Incluye las recuperaciones de créditos castigados obtenidas en el período o ejercicio, considerando el mismo desglose que para los activos castigados.

INFORMACIÓN SOBRE OBLIGACIONES DE DEUDORES

82100 00 00 MONTOS ADEUDADOS POR LOS CLIENTES

Comprende los montos de las obligaciones de los deudores directos del banco y sus filiales, desglosados según los tipos de activos del estado de situación financiera en el capítulo C-3. Deben informarse las obligaciones con los intereses y reajustes devengados de acuerdo con lo pactado, excluidos los intereses penales por mora. No se consideran, en consecuencia, los valores contables de los activos sino el monto de las deudas exigibles, lo que excluye aquellas obligaciones que corresponden a activos cedidos que no han sido dados de baja de acuerdo con la NIIF9 y de las cuales el banco o sus filiales no son los acreedores, e incluye aquellas obligaciones correspondientes a títulos de crédito adquiridos que para el estado de situación financiera se computan como un financiamiento al cedente dado que el banco haya adquirido créditos sin que se haya transferido substancialmente el riesgo informándose la obligación con el cedente como colocaciones comerciales.

INFORMACIÓN SOBRE CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

83100 00 00 CRÉDITOS CONTINGENTES

Comprende los montos de los créditos contingentes, desglosados según los tipos de operaciones a que se refiere el Capítulo B-3. Deben informarse los valores totales de los créditos contingentes y no el monto de la exposición para efectos de provisiones que se indica en ese Capítulo.

83200 00 00 OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

Refleja el total de los montos por los conceptos que se indican a continuación:

83211 01 00 Cobranzas

Corresponde al total de los importes recibidos en comisión de cobranza, con excepción de los documentos incluidos en el estado de situación financiera (canje de documentos depositados) y de las cobranzas que correspondan a las operaciones que tienen cabida en los códigos siguientes. La información se separará según se trate de cobranzas efectuadas para beneficiarios situados en el exterior o en el país.

83213 01 00 Colocación o venta de instrumentos financieros

Incluye el valor facial de los instrumentos financieros por colocar o vender por cuenta de terceros, mantenidos a la fecha de la información.

83213	01	01	Colocación de emisiones de valores de oferta pública
83213	01	02	Venta de letras de crédito de operaciones del banco
83213	01	03	Venta de otros instrumentos financieros

83215 01 00 Activos financieros transferidos administrados por el banco

Considera el saldo actual de los activos financieros transferidos en que la entidad continúa con la administración frente a los deudores, sean que se hayan dado o no de baja del activo, total o parcialmente. Se informarán separadamente los activos cedidos de acuerdo a lo siguiente.

83215	01	01	Activos financieros cedidos a Compañías de Seguros
83215	01	02	Activos financieros securitizados
83215	01	03	Otros activos financieros cedidos a terceros

83218 01 00 Recursos de terceros gestionados por el banco

Corresponde a los activos de terceros administrados o gestionados por el banco en comisión de confianza. Se distinguirá entre activos financieros y otros activos, informando separadamente aquellos que hayan sido adquiridos a nombre propio.

83218	01	01	Activos financieros gestionados a nombre de terceros
83218	01	02	Otros activos gestionados a nombre de terceros
83218	01	03	Activos financieros adquiridos a nombre propio
83218	01	04	Otros activos adquiridos a nombre propio

83300 00 00 CUSTODIA DE VALORES

Comprende solamente los títulos de deuda o de capital de propiedad de terceros entregados a la entidad sólo para su custodia, sin que medie administración o cobranza de los mismos ni se trate de documentos recibidos en garantía. Incluye además las letras de crédito originadas en las colocaciones del banco, que aún no hayan sido vendidas.

83311 01 00 Valores custodiados en poder del banco

Incluye los valores que se encuentran en poder de la entidad y que no corresponden a instrumentos emitidos por ella.

83313 01 00 Valores custodiados depositados en otra entidad

83315 01 00 Títulos emitidos por el propio banco

Comprende los títulos emitidos por la propia entidad que han sido confiados para su custodia.

83315	01	01	Pagarés de depósitos a plazo
83315	01	02	Letras de crédito por vender
83315	01	90	Otros documentos

ACCIONES A NOMBRE PROPIO POR CUENTA DE TERCEROS

ACCIONISTAS DESCONOCIDOS

Comprende la información relacionada con la RAN 1-18 sobre la materia. Los valores razonables de las acciones deben definirse de acuerdo con la NIIF 13.

83325 00 00 Acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos

Corresponde al monto acumulado por los valores razonables de las acciones.

83326 00 00 Dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos

Corresponde al monto acumulado de los dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos.

83327 00 00 Recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos

Corresponde al monto acumulado de las recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos.

83328 00 00 Fondos sujetos a ser traspasados de pleno derecho a la propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile

Corresponde al monto acumulado de los fondos sujetos a ser pasados de pleno derecho a propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile.

83340 00 00 COMPROMISOS

Refleja el total de los montos por los conceptos que se indican a continuación:

83341 00 00 Garantías por operaciones de underwriting

Corresponde al importe de la garantía de colocaciones de acciones e instrumentos de renta fija por cuenta de terceros, que los bancos pueden otorgar conforme a lo dispuesto en artículo 69 de la Ley General de Bancos.

83342 00 00 Compromisos de compra de activos no financieros

Para reflejar el monto de cualquier compromiso irrevocable de compra de activos no financieros.

83350 00 00 ACTIVOS RECIBIDOS EN GARANTIA

Corresponde a los activos recibidos en garantía de acuerdo al párrafo 3.2.23 a-d de la NIIF9. Se informarán según el valor en que dichos activos se reflejan en el estado de situación financiera.

83351 00 00 Instrumentos financieros recibidos en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país

Se incluye los instrumentos financieros recibidos en garantía por cuenta de margen respecto de COMDER.

83352 00 00 Instrumentos financieros recibidos en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país

Se incluye los instrumentos financieros recibidos en garantía por fondo de garantía respecto de COMDER.

83353 00 00 Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior

Se incluye los instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados respecto de Chicago Mercantile Exchange, London Clearing House u otros.

83354 00 00 Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

Se incluye, instrumentos financieros recibidos en garantía por efecto "threshold", correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir los instrumentos financieros recibidos en garantía por Contratos "Credit Support Annex" con bancos nacionales previo acuerdo documentado.

83355 00 00 Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior

Se incluye, instrumentos financieros recibidos en garantía por efecto "threshold", correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir los instrumentos financieros recibidos en garantía por Contratos "Credit Support Annex" con bancos en el exterior previo acuerdo documentado. Se incluye en esta línea cualquiera garantía en instrumentos financieros recibidos por operaciones financieras de derivados que no sean a una entidad de contraparte central en el exterior.

83358 00 00 Otros activos financieros recibidos en garantía**83359 00 00 Otros activos no financieros recibidos en garantía****INFORMACIÓN DIVERSA****84100 00 00 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA**

Corresponde a los activos entregados en garantía de acuerdo al párrafo 3.2.23 a-d de la NIIF9. Se informarán según el valor en que dichos activos se reflejan en el estado de situación financiera.

84101 00 00 Instrumentos financieros entregados en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país

Se incluye los instrumentos financieros entregados en garantía por cuenta de margen respecto de COMDER.

84102 00 00 Instrumentos financieros entregados en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país

Se incluye los instrumentos financieros entregados en garantía por fondo de garantía respecto de COMDER.

84103 00 00 Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior

Se incluye los instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados respecto de Chicago Mercantile Exchange, London Clearing House u otros.

84104 00 00 Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

Se incluye, instrumentos financieros entregados en garantía por efecto "threshold", correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir los instrumentos financieros entregados en garantía por Contratos "Credit Support Annex" con bancos nacionales previo acuerdo documentado.

84105 00 00 Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior

Se incluye, instrumentos financieros entregados en garantía por efecto "threshold", correspondiente a garantías asociadas a determinados contratos de derivados que operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco. Corresponde incluir los instrumentos financieros entregados en garantía por Contratos "Credit Support Annex" con bancos en el exterior previo acuerdo documentado. Se incluye en esta línea cualquiera garantía en instrumentos financieros entregados por operaciones financieras de derivados que no sean a una entidad de contraparte central en el exterior.

84108 00 00 Otros activos financieros entregados en garantía

84109 00 00 Otros activos no financieros entregados en garantía

84200 00 00 DERIVADOS DE CRÉDITO COMPRADOS

Corresponde a derivados de crédito adquiridos para protección. Se informará el importe máximo conocido o estimado cubierto por los contratos.

84201 00 00 Credit Default Swaps

84202 00 00 Otros derivados de crédito comprados

84300 00 00 ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA

Debe incluirse el valor de los activos que no fueron dados de baja total o parcialmente. Se informará el valor incluido a la fecha en los activos que se indican, sin considerar provisiones.

84301 00 00 Cartera de colocaciones comerciales

84302 00 00 Cartera de colocaciones para vivienda

84303 00 00 Cartera de colocaciones de consumo

84304 00 00 Instrumentos financieros de deuda

84305 00 00 Otros activos financieros

84350 00 00 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE RESPALDA ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA EN SECURITIZACIONES Y OTRAS CESIONES

84351 00 00 Instrumentos financieros junior de deuda

84352 00 00 Instrumentos financieros junior de cuotas de participación en fondos de inversión

84353 00 00 Otros instrumentos financieros junior

84400 00 00 BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS EN REMATE JUDICIAL CASTIGADOS SIN VENDER

Se informará el mayor valor (neto de provisiones) que tendría el activo si no se hubieran efectuado los castigos que exige la Ley General de Bancos, por los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial que aún no han sido enajenados.

RESULTADOS VINCULADOS A LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL

84700 00 00 PERDIDA NETA POR EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

84710 01 00 Gastos del período

Se debe informar como gastos del período, respecto de las siguientes fuentes de riesgo operacional, en el mismo mes en que se reconocen los gastos en el estado de resultados.

84710 01 01 Fraude interno

Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación intencional cometida por personal del banco orientada a cometer fraude, incurriendo en prácticas o procedimientos que no son legales o no están autorizados, anteponiendo sus intereses personales a los de la organización.

84710 01 02 Fraude externo

Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación orientada a cometer fraude, apropiarse de bienes o vulnerar la legislación por parte de terceros (ajenos al banco), por ejemplo, delitos informáticos y robos en sucursales.

84710 01 03 Prácticas laborales y seguridad en el negocio

Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales sobre empleo (despido injustificado) y seguridad laboral, así como las derivadas de reclamos por daños personales (físicos o psíquicos), incluidas aquellas relativas a acoso y discriminación.

84710 01 04 Clientes, productos y prácticas de negocio

Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario, negligente o doloso de una obligación frente a los clientes, por ejemplo, costos y responsabilidad civil asociada a temas de idoneidad, incumplimiento de obligaciones fiduciarias y prácticas de venta.

84710 01 05 Daños a activos físicos

Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales y daños por acción humana, como son los ocasionados por acciones de terrorismo o actos vandálicos.

84710 01 06 Interrupción del negocio y fallos en sistema

Pérdidas derivadas de interrupciones inesperadas de la actividad y/o de la prestación de servicios motivadas por fallas en los sistemas (software, hardware y comunicaciones).

84710 01 07 Ejecución, entrega y gestión de procesos

Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos (gestión interna), así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores (atención al cliente).

84720 01 00 Recuperaciones de gastos en el período

Se debe informar como ingresos por recuperaciones de gastos en el período, en el mismo mes en que se reconocen los ingresos de tales recuperaciones en el estado de resultados.

84720 01 01 Fraude interno

84720 01 02 Fraude externo

84720 01 03 Prácticas laborales y seguridad en el negocio

84720 01 04 Clientes, productos y prácticas de negocio

84720 01 05 Daños a activos físicos

84720 01 06 Interrupción del negocio y fallos en sistema

84720 01 07 Ejecución, entrega y gestión de procesos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES A COLOCACIONES POR PRODUCTOS

Incluye los créditos separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1.

85100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
85200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
85300	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
85400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
85500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES A CRÉDITOS CONTINGENTES

Incluye los créditos contingentes separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1 y se detallarán según los tipos de operaciones a que se refiere el Capítulo B-3. Deben informarse en todos los casos los valores totales de los créditos contingentes y no el monto de la exposición para efectos de provisiones que se indica en ese Capítulo.

85600	00	00	EVALUACION INDIVIDUAL - CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
85630	00	00	EVALUACION GRUPAL - CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
85650	00	00	EVALUACION GRUPAL - CRÉDITOS CONTINGENTES CONSUMO

INFORMACIÓN SOBRE CARTERAS CON MOROSIDAD DE 90 DIAS O MÁS DE CRÉDITOS POR PRODUCTOS:

Incluirá el monto de los activos que correspondan a las operaciones que presentan una morosidad igual o superior a 90 días, sea en el pago de alguna cuota o parcialidad, aunque los importes no pagados correspondan sólo a intereses. Se debe informar el valor del activo con que se presentan en el Estado de Situación Financiera, sin considerar las provisiones, separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1.

86100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
86200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
86300	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
86400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
86500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

Incluye las provisiones constituidas de los créditos separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1.

86600	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
86650	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

86700	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
86750	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
86800	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

INFORMACIÓN RELATIVA AL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS EN EL PERIODO POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

Incluye el gasto de las provisiones constituidas en el periodo de los créditos separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1.

87100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
87200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
87300	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
87400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
87500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

INFORMACIÓN RELATIVA AL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS EN EL PERIODO POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

Incluye el gasto de las provisiones constituidas en el periodo de los créditos separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1.

85050	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
85100	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
85150	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
85200	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
85250	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CRÉDITOS CONTINGENTES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

Incluye las provisiones constituidas de los créditos contingentes separados por las carteras que se indican, según lo indicado en el Capítulo B-1 y se detallarán según los tipos de operaciones a que se refiere el Capítulo B-3.

85050	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
85100	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
85150	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
85200	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
85250	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

VI INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA INDIVIDUAL MENSUAL

En este título se muestran las clasificaciones y codificación establecida para la información complementaria individual (N° 1) y la descripción de su contenido (N° 2).

1 Modelo de la información complementaria individual mensual

INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITOS DETERIORADOS, CRÉDITOS CON DEVENGO SUSPENDIDO, CASTIGOS Y RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS Y DE COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

91100	00	00	CARTERA DETERIORADA
91110	00	00	Adeudado por bancos
91110	01	00	Bancos del país
91110	02	00	Bancos del exterior
91120	00	00	Colocaciones comerciales
91122	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
91122	01	00	Préstamos comerciales
91122	01	01	Préstamos comerciales en el país
91122	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91122	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91122	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91122	02	00	Créditos de comercio exterior
91122	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91122	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91122	05	00	Operaciones de factoraje
91122	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91122	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91124	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
91124	01	00	Préstamos comerciales
91124	01	01	Préstamos comerciales en el país
91124	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91124	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91124	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91124	02	00	Créditos de comercio exterior
91124	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91124	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91124	05	00	Operaciones de factoraje
91124	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91124	07	00	Préstamos estudiantiles
91124	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91130	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
91130	01	00	Préstamos con letras de crédito
91130	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
91130	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
91130	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
91130	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
91130	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91140	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
91140	01	00	Créditos de consumo en cuotas
91140	02	00	Deudores en cuentas corrientes
91140	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
91140	04	00	Operaciones de leasing de consumo

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

91140	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91200	00	00	CRÉDITOS CON DEVENGO SUSPENDIDO
91210	00	00	Adeudado por bancos
91210	01	00	Bancos del país
91210	02	00	Bancos del exterior
91220	00	00	Colocaciones comerciales
91222	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
91222	01	00	Préstamos comerciales
91222	01	01	Préstamos comerciales en el país
91222	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91222	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91222	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91222	02	00	Créditos de comercio exterior
91222	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91222	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91222	05	00	Operaciones de factoraje
91222	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91222	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91224	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
91224	01	00	Préstamos comerciales
91224	01	01	Préstamos comerciales en el país
91224	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91224	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91224	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91224	02	00	Créditos de comercio exterior
91224	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91224	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91224	05	00	Operaciones de factoraje
91224	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91224	07	00	Préstamos estudiantiles
91224	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91230	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
91230	01	00	Préstamos con letras de crédito
91230	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
91230	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
91230	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
91230	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
91230	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91240	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
91240	01	00	Créditos de consumo en cuotas
91240	02	00	Deudores en cuentas corrientes
91240	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
91240	04	00	Operaciones de leasing de consumo
91240	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

91300	00	00	CASTIGOS DE CRÉDITOS
91310	00	00	Adeudado por bancos
91310	01	00	Bancos del país
91310	02	00	Bancos del exterior
91320	00	00	Colocaciones comerciales
91322	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
91322	01	00	Préstamos comerciales
91322	01	01	Préstamos comerciales en el país
91322	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91322	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91322	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91322	02	00	Créditos de comercio exterior
91322	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91322	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91322	05	00	Operaciones de factoraje
91322	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91322	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91324	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
91324	01	00	Préstamos comerciales
91324	01	01	Préstamos comerciales en el país
91324	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91324	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91324	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91324	02	00	Créditos de comercio exterior
91324	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91324	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91324	05	00	Operaciones de factoraje
91324	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91324	07	00	Préstamos estudiantiles
91324	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91330	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
91330	01	00	Préstamos con letras de crédito
91330	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
91330	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
91330	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
91330	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
91330	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91340	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
91340	01	00	Créditos de consumo en cuotas
91340	02	00	Deudores en cuentas corrientes
91340	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
91340	04	00	Operaciones de leasing de consumo
91340	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

91400	00	00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGADOS
91410	00	00	Adeudado por bancos
91410	01	00	Bancos del país
91410	02	00	Bancos del exterior
91420	00	00	Colocaciones comerciales
91422	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
91422	01	00	Préstamos comerciales
91422	01	01	Préstamos comerciales en el país
91422	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91422	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91422	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91422	02	00	Créditos de comercio exterior
91422	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91422	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91422	05	00	Operaciones de factoraje
91422	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91422	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91424	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
91424	01	00	Préstamos comerciales
91424	01	01	Préstamos comerciales en el país
91424	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
91424	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
91424	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
91424	02	00	Créditos de comercio exterior
91424	03	00	Deudores en cuentas corrientes
91424	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
91424	05	00	Operaciones de factoraje
91424	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
91424	07	00	Préstamos estudiantiles
91424	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91430	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
91430	01	00	Préstamos con letras de crédito
91430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
91430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
91430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
91430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
91430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
91440	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
91440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
91440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
91440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
91440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
91440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

91500	00	00	COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
91501	00	00	Agricultura y ganadería
91502	00	00	Fruticultura
91503	00	00	Silvicultura
91504	00	00	Pesca
91505	00	00	Minería
91506	00	00	Petróleo y gas natural
91507	00	00	Industria Manufacturera de productos;
91507	01	00	Alimenticios, bebidas y tabaco
91507	02	00	Textil, cuero y calzado
91507	03	00	Maderas y muebles
91507	04	00	Celulosa, papel e imprentas
91507	05	00	Químicos y derivados del petróleo
91507	06	00	Metálicos, no metálicos, maquinaria, equipos u otros
91508	00	00	Electricidad, gas y agua
91509	00	00	Construcción de viviendas
91510	00	00	Construcciones a fines no habitacionales (oficinas, obras civiles etc.)
91511	00	00	Comercio por mayor
91512	00	00	Comercio por menor, restaurantes y hoteles
91513	00	00	Transporte y almacenamiento
91514	00	00	Telecomunicaciones
91515	00	00	Servicios financieros
91516	00	00	Servicios empresariales
91517	00	00	Servicios de bienes inmuebles
91518	00	00	Servicios personales
91519	00	00	Servicios sociales y otros servicios comunales
91520	00	00	Administración pública y defensa
92100	00	00	MONTOS ADEUDADOS POR LOS CLIENTES
92110	00	00	Adeudado por bancos
92110	01	00	Bancos del país
92110	02	00	Bancos del exterior
92120	00	00	Colocaciones comerciales
92122	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación individual
92122	01	00	Préstamos comerciales
92122	01	01	Préstamos comerciales en el país
92122	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
92122	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
92122	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
92122	02	00	Créditos de comercio exterior
92122	03	00	Deudores en cuentas corrientes
92122	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
92122	05	00	Operaciones de factoraje
92122	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
92122	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
92124	00	00	Colocaciones comerciales - evaluación grupal
92124	01	00	Préstamos comerciales
92124	01	01	Préstamos comerciales en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

92124	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
92124	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
92124	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
92124	02	00	Créditos de comercio exterior
92124	03	00	Deudores en cuentas corrientes
92124	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
92124	05	00	Operaciones de factoraje
92124	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
92124	07	00	Préstamos estudiantiles
92124	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
92130	00	00	Colocaciones para vivienda – evaluación grupal
92130	01	00	Préstamos con letras de crédito
92130	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
92130	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
92130	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
92130	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
92130	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
92140	00	00	Colocaciones de consumo – evaluación grupal
92140	01	00	Créditos de consumo en cuotas
92140	02	00	Deudores en cuentas corrientes
92140	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
92140	04	00	Operaciones de leasing de consumo
92140	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN SOBRE CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

93100	00	00	CRÉDITOS CONTINGENTES
93110	00	00	Avales y fianzas
93110	01	01	Avales y fianzas en moneda chilena
93110	01	02	Avales y fianzas en moneda extranjera
93120	00	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
93140	00	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
93150	00	00	Boletas de garantía
93125	01	01	Boletas de garantía en moneda chilena
93125	01	02	Boletas de garantía en moneda extranjera
93170	00	00	Líneas de crédito de libre disposición
93170	01	00	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
93170	02	00	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
93170	03	00	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
93170	04	00	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo
93180	00	00	Otros compromisos de crédito
93180	01	00	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
93180	02	00	Otros compromisos de crédito irrevocables
93190	00	00	Otros créditos contingentes
93200	00	00	OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS
93211	00	00	Cobranzas

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

93211	01	00	Cobranzas del exterior
93211	02	00	Cobranzas del país
93213	00	00	Colocación o venta de instrumentos financieros
93213	01	00	Colocación de emisiones de valores de oferta pública
93213	02	00	Venta de letras de crédito de operaciones del banco
93213	03	00	Venta de otros instrumentos
93215	00	00	Activos financieros transferidos administrados por el banco
93215	01	00	Activos financieros cedidos a Compañías de Seguros
93215	02	00	Activos financieros securitizados
93215	09	00	Otros activos financieros cedidos a terceros
93218	00	00	Recursos de terceros gestionados por el banco
93218	01	00	Activos financieros gestionados a nombre de terceros
93218	02	00	Otros activos gestionados a nombre de terceros
93218	03	00	Activos financieros adquiridos a nombre propio
93218	04	00	Otros activos adquiridos a nombre propio
93300	00	00	CUSTODIA DE VALORES
93311	00	00	Valores custodiados en poder del banco
93313	00	00	Valores custodiados depositados en otra entidad
93315	00	00	Títulos emitidos por el propio banco
93315	01	00	Pagarés de depósitos a plazo
93315	02	00	Letras de crédito por vender
93315	09	00	Otros documentos
INFORMACIÓN SOBRE ACCIONES A NOMBRE PROPIO POR CUENTA DE TERCEROS ACCIONISTAS DESCONOCIDOS			
93325	00	00	Acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
93326	00	00	Dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
83327	00	00	Recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos
93328	00	00	Fondos sujetos a ser traspasados de pleno derecho a la propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile
93340	00	00	COMPROMISOS
93341	00	00	Garantías por operaciones de underwriting
93342	00	00	Compromisos de compra de activos no financieros
93350	00	00	ACTIVOS RECIBIDOS EN GARANTÍA
93351	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
93352	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
93353	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
93354	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

93355	00	00	Instrumentos financieros recibidos en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
93358	00	00	Otros activos financieros recibidos en garantía
93359	00	00	Otros activos no financieros recibidos en garantía

INFORMACIÓN DIVERSA

94100 00 00 **ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

94101	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por Cuenta de Margen por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
94102	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por Fondo de Garantía por operaciones financieras de derivados con una Entidad de Contraparte Central en el país
94103	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
94104	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país
94105	00	00	Instrumentos financieros entregados en garantía por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
94108	00	00	Otros activos financieros entregados en garantía
94109	00	00	Otros activos no financieros entregados en garantía

94200 00 00 **DERIVADOS DE CRÉDITO COMPRADOS**

94201	00	00	Credit Default Swaps
94202	00	00	Otros derivados de crédito comprados

94300 00 00 **ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA**

94301	00	00	Cartera de colocaciones comerciales
94302	00	00	Cartera de colocaciones para vivienda
94303	00	00	Cartera de colocaciones de consumo
94304	00	00	Instrumentos financieros de deuda
94309	00	00	Otros activos financieros

94350 00 00 **INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE RESPALDA ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS NO DADOS DE BAJA EN SECURITIZACIONES Y OTRAS CESIONES**

94351	00	00	Instrumentos financieros junior de deuda
94352	00	00	Instrumentos financieros junior de cuotas de participación en fondos de inversión
94353	00	00	Otros instrumentos financieros junior

94400 00 00 **BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS EN REMATE JUDICIAL CASTIGADOS SIN VENDER**

RESULTADOS VINCULADOS A LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL

94700 00 00 **PERDIDA NETA POR EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL**

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

94710	01	00	Gastos del período
94710	01	01	Fraude interno
94710	01	02	Fraude externo
94710	01	03	Prácticas laborales y seguridad en el negocio
94710	01	04	Clientes, productos y prácticas de negocio
94710	01	05	Daños a activos físicos
94710	01	06	Interrupción del negocio y fallos en sistema
94710	01	07	Ejecución, entrega y gestión de procesos
94720	01	00	Recuperaciones de gastos en el período
94720	01	01	Fraude interno
94720	01	02	Fraude externo
94720	01	03	Prácticas laborales y seguridad en el negocio
94720	01	04	Clientes, productos y prácticas de negocio
94720	01	05	Daños a activos físicos
94720	01	06	Interrupción del negocio y fallos en sistema
94720	01	07	Ejecución, entrega y gestión de procesos

INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES A COLOCACIONES POR PRODUCTOS

95100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
95110	00	00	Adeudado por bancos
95110	01	00	Bancos del país
95110	02	00	Bancos del exterior
95120	00	00	Colocaciones comerciales
95120	01	00	Préstamos comerciales
95120	01	01	Préstamos comerciales en el país
95120	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
95120	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
95120	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
95120	02	00	Créditos de comercio exterior
95120	03	00	Deudores en cuentas corrientes
95120	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
95120	05	00	Operaciones de factoraje
95120	05	01	Factoring con responsabilidad
95120	05	02	Factoring sin responsabilidad
95120	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
95120	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
95120	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
95120	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

95200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
95210	00	00	Adeudado por bancos
95210	01	00	Bancos del país
95210	02	00	Bancos del exterior
95220	00	00	Colocaciones comerciales
95220	01	00	Préstamos comerciales
95220	01	01	Préstamos comerciales en el país
95220	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
95220	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
95220	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
95220	02	00	Créditos de comercio exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

95220	03	00	Deudores en cuentas corrientes
95220	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
95220	05	00	Operaciones de factoraje
95220	05	01	Factoring con responsabilidad
95220	05	02	Factoring sin responsabilidad
95220	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
95220	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
95220	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
95220	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

95300 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

95310 00 00 Adeudado por bancos

95310	01	00	Bancos del país
95310	02	00	Bancos del exterior
95320	00	00	Colocaciones comerciales
95320	01	00	Préstamos comerciales
95320	01	01	Préstamos comerciales en el país
95320	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
95320	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
95320	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
95320	02	00	Créditos de comercio exterior
95320	03	00	Deudores en cuentas corrientes
95320	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
95320	05	00	Operaciones de factoraje
95320	05	01	Factoring con responsabilidad
95320	05	02	Factoring sin responsabilidad
95320	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
95320	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
95320	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
95320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

95400 00 00 CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL

95420 00 00 Colocaciones comerciales

95420	01	00	Préstamos comerciales
95420	01	01	Préstamos comerciales en el país
95420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
95420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
95420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
95420	02	00	Créditos de comercio exterior
95420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
95420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
95420	05	00	Operaciones de factoraje
95420	05	01	Factoring con responsabilidad
95420	05	02	Factoring sin responsabilidad
95420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
95420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
95420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
95420	07	00	Préstamos estudiantiles
95420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
95420	07	02	Créditos con garantía CORFO
95420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
95420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

95430	00	00	Colocaciones para vivienda
95430	01	00	Préstamos con letras de crédito
95430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
95430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
95430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
95430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
95430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
95440	00	00	Colocaciones de consumo
95440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
95440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
95440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
95440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
95440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

95500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
95520	00	00	Colocaciones comerciales
95520	01	00	Préstamos comerciales
95520	01	01	Préstamos comerciales en el país
95520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
95520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
95520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
95520	02	00	Créditos de comercio exterior
95520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
95520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
95520	05	00	Operaciones de factoraje
95520	05	01	Factoring con responsabilidad
95520	05	02	Factoring sin responsabilidad
95520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
95520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
95520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
95520	07	00	Préstamos estudiantiles
95520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
95520	07	02	Créditos con garantía CORFO
95520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
95520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
95530	00	00	Colocaciones para vivienda
95530	01	00	Préstamos con letras de crédito
95530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
95530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
95530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
95530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
95530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
95540	00	00	Colocaciones de consumo
95540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
95540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
95540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
95540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
95540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

**INFORMACIÓN RELATIVA A CARTERAS PARA PROVISIONES - CARTERAS CORRESPONDIENTES
A CRÉDITOS CONTINGENTES POR PRODUCTOS**

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

95600 00 00 EVALUACION INDIVIDUAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES

95605 00 00 Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera normal

95605	01	00	Avales y fianzas
95605	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
95605	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
95605	04	00	Boletas de garantía
95605	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
95605	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
95605	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
95605	06	00	Otros compromisos de crédito
95605	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
95605	09	00	Otros créditos contingentes

85615 00 00 Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera subestándar

95615	01	00	Avales y fianzas
95615	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
95615	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
95615	04	00	Boletas de garantía
95615	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
95615	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
95615	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
95615	06	00	Otros compromisos de crédito
95615	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
95615	09	00	Otros créditos contingentes

95625 00 00 Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento

95625	01	00	Avales y fianzas
95625	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
95625	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
95625	04	00	Boletas de garantía
95625	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
95625	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
95625	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
95625	06	00	Otros compromisos de crédito
95625	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
95625	09	00	Otros créditos contingentes

95630 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES

95635 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera normal

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

95635	01	00	Avales y fianzas
95635	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
95635	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
95635	04	00	Boletas de garantía
95635	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
95635	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
95635	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
95635	06	00	Otros compromisos de crédito
95635	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
95635	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
95635	09	00	Otros créditos contingentes

95645 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento

95645	01	00	Avales y fianzas
95645	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
95645	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
95645	04	00	Boletas de garantía
95645	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
95645	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
95645	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
95645	06	00	Otros compromisos de crédito
95645	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
95645	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
95645	09	00	Otros créditos contingentes

95650 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES CONSUMO

95652 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera normal

95652	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
95652	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
95652	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

95654 00 00 Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera en incumplimiento

95654	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
95654	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
95654	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITOS CONTINGENTES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

95660 00 00 CRÉDITOS CONTINGENTES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

95661	00	00	Agricultura y ganadería
-------	----	----	-------------------------

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

95662	00	00	Fruticultura
95663	00	00	Silvicultura
95564	00	00	Pesca
95565	00	00	Minería
95566	00	00	Petróleo y gas natural
95567	00	00	Industria Manufacturera de productos;
95567	01	00	Alimenticios, bebidas y tabaco
95567	02	00	Textil, cuero y calzado
95567	03	00	Maderas y muebles
95567	04	00	Celulosa, papel e imprentas
95567	05	00	Químicos y derivados del petróleo
95567	06	00	Metálicos, no metálicos, maquinaria, equipos u otros
95568	00	00	Electricidad, gas y agua
95569	00	00	Construcción de viviendas
95570	00	00	Construcciones a fines no habitacionales (oficinas, obras civiles etc.)
95571	00	00	Comercio por mayor
95572	00	00	Comercio por menor, restaurantes y hoteles
95573	00	00	Transporte y almacenamiento
95574	00	00	Telecomunicaciones
95575	00	00	Servicios financieros
95576	00	00	Servicios empresariales
95577	00	00	Servicios de bienes inmuebles
95578	00	00	Servicios personales
95579	00	00	Servicios sociales y otros servicios comunales
95580	00	00	Administración pública y defensa

**INFORMACIÓN SOBRE CARTERAS CON MOROSIDAD DE 90 DÍAS O MÁS
DE CRÉDITOS POR PRODUCTOS:**

96100	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
96110	00	00	Adeudado por bancos
96110	01	00	Bancos del país
96110	02	00	Bancos del exterior
96120	00	00	Colocaciones comerciales
96120	01	00	Préstamos comerciales
96120	01	01	Préstamos comerciales en el país
96120	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96120	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96120	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96120	02	00	Créditos de comercio exterior
96120	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96120	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96120	05	00	Operaciones de factoraje
96120	05	01	Factoring con responsabilidad
96120	05	02	Factoring sin responsabilidad
96120	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96120	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96120	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96120	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96200	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
96210	00	00	Adeudado por bancos

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

96210	01	00	Bancos del país
96210	02	00	Bancos del exterior
96220	00	00	Colocaciones comerciales
96220	01	00	Préstamos comerciales
96220	01	01	Préstamos comerciales en el país
96220	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96220	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96220	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96220	02	00	Créditos de comercio exterior
96220	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96220	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96220	05	00	Operaciones de factoraje
96220	05	01	Factoring con responsabilidad
96220	05	02	Factoring sin responsabilidad
96220	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96220	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96220	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96220	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96300 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

96310	00	00	Adeudado por bancos
96310	01	00	Bancos del país
96310	02	00	Bancos del exterior
96320	00	00	Colocaciones comerciales
96320	01	00	Préstamos comerciales
96320	01	01	Préstamos comerciales en el país
96320	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96320	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96320	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96320	02	00	Créditos de comercio exterior
96320	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96320	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96320	05	00	Operaciones de factoraje
96320	05	01	Factoring con responsabilidad
96320	05	02	Factoring sin responsabilidad
96320	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96320	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96320	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96400 00 00 CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL

96420	00	00	Colocaciones comerciales
96420	01	00	Préstamos comerciales
96420	01	01	Préstamos comerciales en el país
96420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96420	02	00	Créditos de comercio exterior
96420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96420	05	00	Operaciones de factoraje
96420	05	01	Factoring con responsabilidad

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

96420	05	02	Factoring sin responsabilidad
96420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96420	07	00	Préstamos estudiantiles
96420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
96420	07	02	Créditos con garantía CORFO
96420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
96420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96430	00	00	Colocaciones para vivienda
96430	01	00	Préstamos con letras de crédito
96430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
96430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
96430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
96430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
96430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96440	00	00	Colocaciones de consumo
96440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
96440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
96440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
96440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
96440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
96520	00	00	Colocaciones comerciales
96520	01	00	Préstamos comerciales
96520	01	01	Préstamos comerciales en el país
96520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96520	02	00	Créditos de comercio exterior
96520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96520	05	00	Operaciones de factoraje
96520	05	01	Factoring con responsabilidad
96520	05	02	Factoring sin responsabilidad
96520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96520	07	00	Préstamos estudiantiles
96520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
96520	07	02	Créditos con garantía CORFO
96520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
96520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96530	00	00	Colocaciones para vivienda
96530	01	00	Préstamos con letras de crédito
96530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
96530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
96530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
96530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
96530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96540	00	00	Colocaciones de consumo

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

96540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
96540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
96540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
96540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
96540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

PROVISIONES CONSTITUIDAS DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

96600	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL
96610	00	00	Adeudado por bancos
96610	01	00	Bancos del país
96610	02	00	Bancos del exterior
96620	00	00	Colocaciones comerciales
96620	01	00	Préstamos comerciales
96620	01	01	Préstamos comerciales en el país
96620	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96620	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96620	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96620	02	00	Créditos de comercio exterior
96620	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96620	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96620	05	00	Operaciones de factoraje
96620	05	01	Factoring con responsabilidad
96620	05	02	Factoring sin responsabilidad
96620	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96620	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96620	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96620	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96650	00	00	CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL
96660	00	00	Adeudado por bancos
96660	01	00	Bancos del país
96660	02	00	Bancos del exterior
96670	00	00	Colocaciones comerciales
96670	01	00	Préstamos comerciales
96670	01	01	Préstamos comerciales en el país
96670	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96670	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96670	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96670	02	00	Créditos de comercio exterior
96670	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96670	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96670	05	00	Operaciones de factoraje
96670	05	01	Factoring con responsabilidad
96670	05	02	Factoring sin responsabilidad
96670	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96670	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96670	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

96670	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96700	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL
96710	00	00	Adeudado por bancos
96710	01	00	Bancos del país
96710	02	00	Bancos del exterior
96720	00	00	Colocaciones comerciales
96720	01	00	Préstamos comerciales
96720	01	01	Préstamos comerciales en el país
96720	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96720	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96720	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96720	02	00	Créditos de comercio exterior
96720	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96720	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96720	05	00	Operaciones de factoraje
96720	05	01	Factoring con responsabilidad
96720	05	02	Factoring sin responsabilidad
96720	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96720	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96720	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96720	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96750	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
96760	00	00	Colocaciones comerciales
96760	01	00	Préstamos comerciales
96760	01	01	Préstamos comerciales en el país
96760	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96760	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96760	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96760	02	00	Créditos de comercio exterior
96760	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96760	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96760	05	00	Operaciones de factoraje
96760	05	01	Factoring con responsabilidad
96760	05	02	Factoring sin responsabilidad
96760	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96760	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96760	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96760	07	00	Préstamos estudiantiles
96760	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
96760	07	02	Créditos con garantía CORFO
96760	07	03	Otros créditos para estudios superiores
96760	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96770	00	00	Colocaciones para vivienda
96770	01	00	Préstamos con letras de crédito
96770	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
96770	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
96770	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
96770	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
96770	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
96780	00	00	Colocaciones de consumo

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

96780	01	00	Créditos de consumo en cuotas
96780	02	00	Deudores en cuentas corrientes
96780	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
96780	04	00	Operaciones de leasing de consumo
96780	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96800 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL

96820 00 00 Colocaciones comerciales

96820	01	00	Préstamos comerciales
96820	01	01	Préstamos comerciales en el país
96820	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
96820	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
96820	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
96820	02	00	Créditos de comercio exterior
96820	03	00	Deudores en cuentas corrientes
96820	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
96820	05	00	Operaciones de factoraje
96820	05	01	Factoring con responsabilidad
96820	05	02	Factoring sin responsabilidad
96820	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
96820	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
96820	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
96820	07	00	Préstamos estudiantiles
96820	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
96820	07	02	Créditos con garantía CORFO
96820	07	03	Otros créditos para estudios superiores
96820	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96830 00 00 Colocaciones para vivienda

96830	01	00	Préstamos con letras de crédito
96830	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
96830	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
96830	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
96830	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
96830	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

96840 00 00 Colocaciones de consumo

96840	01	00	Créditos de consumo en cuotas
96840	02	00	Deudores en cuentas corrientes
96840	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
96840	04	00	Operaciones de leasing de consumo
96840	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS EN EL PERIODO POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES POR CARTERAS Y PRODUCTOS

97100 00 00 CARTERA NORMAL EVALUACION INDIVIDUAL

97110 00 00 Adeudado por bancos

97110	01	00	Bancos del país
97110	02	00	Bancos del exterior

97120 00 00 Colocaciones comerciales

97120	01	00	Préstamos comerciales
97120	01	01	Préstamos comerciales en el país
97120	01	02	Préstamos comerciales en el exterior

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97120	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
97120	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
97120	02	00	Créditos de comercio exterior
97120	03	00	Deudores en cuentas corrientes
97120	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
97120	05	00	Operaciones de factoraje
97120	05	01	Factoring con responsabilidad
97120	05	02	Factoring sin responsabilidad
97120	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
97120	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
97120	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
97120	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

97200 00 00 CARTERA SUBESTANDAR EVALUACION INDIVIDUAL

97210	00	00	Adeudado por bancos
97210	01	00	Bancos del país
97210	02	00	Bancos del exterior
97220	00	00	Colocaciones comerciales
97220	01	00	Préstamos comerciales
97220	01	01	Préstamos comerciales en el país
97220	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
97220	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
97220	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
97220	02	00	Créditos de comercio exterior
97220	03	00	Deudores en cuentas corrientes
97220	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
97220	05	00	Operaciones de factoraje
97220	05	01	Factoring con responsabilidad
97220	05	02	Factoring sin responsabilidad
97220	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
97220	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
97220	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
97220	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

97300 00 00 CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION INDIVIDUAL

97310	00	00	Adeudado por bancos
97310	01	00	Bancos del país
97310	02	00	Bancos del exterior
97320	00	00	Colocaciones comerciales
97320	01	00	Préstamos comerciales
97320	01	01	Préstamos comerciales en el país
97320	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
97320	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
97320	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
97320	02	00	Créditos de comercio exterior
97320	03	00	Deudores en cuentas corrientes
97320	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
97320	05	00	Operaciones de factoraje
97320	05	01	Factoring con responsabilidad
97320	05	02	Factoring sin responsabilidad
97320	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
97320	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97320	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
97320	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97400	00	00	CARTERA NORMAL EVALUACION GRUPAL
97420	00	00	Colocaciones comerciales
97420	01	00	Préstamos comerciales
97420	01	01	Préstamos comerciales en el país
97420	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
97420	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
97420	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
97420	02	00	Créditos de comercio exterior
97420	03	00	Deudores en cuentas corrientes
97420	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
97420	05	00	Operaciones de factoraje
97420	05	01	Factoring con responsabilidad
97420	05	02	Factoring sin responsabilidad
97420	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial
97420	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
97420	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
97420	07	00	Préstamos estudiantiles
97420	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
97420	07	02	Créditos con garantía CORFO
97420	07	03	Otros créditos para estudios superiores
97420	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97430	00	00	Colocaciones para vivienda
97430	01	00	Préstamos con letras de crédito
97430	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
97430	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
97430	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
97430	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
97430	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97440	00	00	Colocaciones de consumo
97440	01	00	Créditos de consumo en cuotas
97440	02	00	Deudores en cuentas corrientes
97440	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
97440	04	00	Operaciones de leasing de consumo
97440	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97500	00	00	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO EVALUACION GRUPAL
97520	00	00	Colocaciones comerciales
97520	01	00	Préstamos comerciales
97520	01	01	Préstamos comerciales en el país
97520	01	02	Préstamos comerciales en el exterior
97520	01	03	Préstamos hipotecarios para fines generales
97520	01	04	Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20.845
97520	02	00	Créditos de comercio exterior
97520	03	00	Deudores en cuentas corrientes
97520	04	00	Deudores por tarjetas de crédito
97520	05	00	Operaciones de factoraje
97520	05	01	Factoring con responsabilidad
97520	05	02	Factoring sin responsabilidad
97520	06	00	Operaciones de leasing financiero comercial

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97520	06	01	Leasing financiero por bienes inmobiliarios
97520	06	02	Leasing financiero por bienes no inmobiliarios
97520	07	00	Préstamos estudiantiles
97520	07	01	Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 (CAE)
97520	07	02	Créditos con garantía CORFO
97520	07	03	Otros créditos para estudios superiores
97520	09	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97530	00	00	Colocaciones para vivienda
97530	01	00	Préstamos con letras de crédito
97530	02	00	Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
97530	03	00	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
97530	04	00	Otros créditos con mutuos para vivienda
97530	05	00	Operaciones de leasing para vivienda
97530	06	00	Otros créditos y cuentas por cobrar
97540	00	00	Colocaciones de consumo
97540	01	00	Créditos de consumo en cuotas
97540	02	00	Deudores en cuentas corrientes
97540	03	00	Deudores por tarjetas de crédito
97540	04	00	Operaciones de leasing de consumo
97540	05	00	Otros créditos y cuentas por cobrar

INFORMACIÓN RELATIVA A PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CRÉDITOS CONTINGENTES POR PRODUCTOS

97600 00 00 EVALUACION INDIVIDUAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES

97605	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera normal
97605	01	00	Avales y fianzas
97605	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
97605	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
97605	04	00	Boletas de garantía
97605	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
97605	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
97605	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
97605	06	00	Otros compromisos de crédito
97605	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
97605	09	00	Otros créditos contingentes

97615	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera subestándar
97615	01	00	Avales y fianzas
97615	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
97615	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
97615	04	00	Boletas de garantía
97615	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
97615	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
97615	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97615	06	00	Otros compromisos de crédito
97615	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
97615	09	00	Otros créditos contingentes
97625	00	00	Evaluación individual – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento
97625	01	00	Avales y fianzas
97625	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
97625	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
97625	04	00	Boletas de garantía
97625	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
97625	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
97625	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
97625	06	00	Otros compromisos de crédito
97625	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
97625	09	00	Otros créditos contingentes
97630	00	00	EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES COMERCIALES
97635	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera normal
97635	01	00	Avales y fianzas
97635	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
97635	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
97635	04	00	Boletas de garantía
97635	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
97635	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
97635	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
97635	06	00	Otros compromisos de crédito
97635	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
97635	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
97635	09	00	Otros créditos contingentes
97645	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes comerciales cartera en incumplimiento
97645	01	00	Avales y fianzas
97645	02	00	Cartas de crédito del exterior confirmadas
97645	03	00	Cartas de créditos documentarias emitidas
97645	04	00	Boletas de garantía
97645	05	00	Líneas de crédito de libre disposición
97645	05	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
97645	05	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
97645	06	00	Otros compromisos de crédito

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97645	06	01	Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)
97645	06	02	Otros compromisos de crédito irrevocables
97645	09	00	Otros créditos contingentes

97650 00 00 EVALUACION GRUPAL – CRÉDITOS CONTINGENTES CONSUMO

97652	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera normal
97652	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
97652	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
97652	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

97654	00	00	Evaluación grupal – Créditos contingentes consumo cartera en incumplimiento
97654	01	00	Líneas de crédito de libre disposición
97654	01	01	Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
97654	01	02	Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo

OTRA INFORMACIÓN SOBRE CARTERAS PARA PROVISIONES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

97660	00	00	COLOCACIONES COMERCIALES CON MOROSIDAD DE 90 DÍAS O MÁS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
97661	00	00	Agricultura y ganadería
97662	00	00	Fruticultura
97663	00	00	Silvicultura
97664	00	00	Pesca
97665	00	00	Minería
97666	00	00	Petróleo y gas natural
97667	00	00	Industria Manufacturera de productos;
97667	01	00	Alimenticios, bebidas y tabaco
97667	02	00	Textil, cuero y calzado
97667	03	00	Maderas y muebles
97667	04	00	Celulosa, papel e imprentas
97667	05	00	Químicos y derivados del petróleo
97667	06	00	Metálicos, no metálicos, maquinaria, equipos u otros
97668	00	00	Electricidad, gas y agua
97669	00	00	Construcción de viviendas
97670	00	00	Construcciones a fines no habitacionales (oficinas, obras civiles etc.)
97671	00	00	Comercio por mayor
97672	00	00	Comercio por menor, restaurantes y hoteles
97673	00	00	Transporte y almacenamiento
97674	00	00	Telecomunicaciones
97675	00	00	Servicios financieros
97676	00	00	Servicios empresariales
97677	00	00	Servicios de bienes inmuebles
97678	00	00	Servicios personales
97679	00	00	Servicios sociales y otros servicios comunales

MODIFICACIONES SE PRESENTAN DESTACADAS EN AMARILLO

97680	00	00	Administración pública y defensa
97700	00	00	PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES COMERCIALES - POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
97701	00	00	Agricultura y ganadería
97702	00	00	Fruticultura
97703	00	00	Silvicultura
97704	00	00	Pesca
97705	00	00	Minería
97706	00	00	Petróleo y gas natural
97707	00	00	Industria Manufacturera de productos;
97707	01	00	Alimenticios, bebidas y tabaco
97707	02	00	Textil, cuero y calzado
97707	03	00	Maderas y muebles
97707	04	00	Celulosa, papel e imprentas
97707	05	00	Químicos y derivados del petróleo
97707	06	00	Metálicos, no metálicos, maquinaria, equipos u otros
97708	00	00	Electricidad, gas y agua
97709	00	00	Construcción de viviendas
97710	00	00	Construcciones a fines no habitacionales (oficinas, obras civiles etc.)
97711	00	00	Comercio por mayor
97712	00	00	Comercio por menor, restaurantes y hoteles
97713	00	00	Transporte y almacenamiento
97714	00	00	Telecomunicaciones
97715	00	00	Servicios financieros
97716	00	00	Servicios empresariales
97717	00	00	Servicios de bienes inmuebles
97718	00	00	Servicios personales
97719	00	00	Servicios sociales y otros servicios comunales
97720	00	00	Administración pública y defensa
OTRA INFORMACIÓN			
97810	00	00	AMORTIZACION ANTICIPADA DE LETRAS DE CREDITO POR EFECTUAR
97820	00	00	SOLICITUDES DE GIRO DE CUENTAS DE AHORRO POR CUMPLIR
97830	00	00	LINEAS DE CREDITO DISPONIBLES A FAVOR DEL BANCO
97830	01	00	Líneas de crédito en el exterior
97830	02	00	Líneas de crédito en el país
97840	00	00	BONOS INSCRITOS NO COLOCADOS
97840	01	00	Bonos corrientes
97840	02	00	Bonos hipotecarios
97840	03	00	Bonos subordinados
97850	00	00	LETRAS DE CREDITO DE PROPIA EMISION ADQUIRIDAS

2 Contenido de la información complementaria individual mensual

La información de los rubros y líneas para la información complementaria individual mensual codificada comprende los mismos conceptos que deben informarse en forma consolidada según lo indicado en el título V de este Capítulo, debiendo además incluirse la que se indica a continuación:

REVELACIONES DE COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA RESPECTO DE;

- i) COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
- ii) CRÉDITOS CONTINGENTES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
- iii) INFORMACION SOBRE MOROSIDAD DE 90 DÍAS O MÁS DE COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
- iv) PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO DE COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

Las actividades económicas para las anteriores revelaciones corresponden a los siguientes códigos de la tabla 10 del Manual Sistema de Información Bancos y Financieras de este Organismo.

Ejemplo "COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA"

Actividad económica Código Tabla 10			
91500	00	00	COLOCACIONES COMERCIALES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA
91501	00	00	Agricultura y ganadería 11
91502	00	00	Fruticultura 12
91503	00	00	Silvicultura 13
91504	00	00	Pesca 14
91505	00	00	Minería 21
91506	00	00	Petróleo y gas natural 22
91507	00	00	Industria Manufacturera de productos; 31+32+33+34+35+36+39
91507	01	00	Alimenticios, bebidas y tabaco 31
91507	02	00	Textil, cuero y calzado 32
91507	03	00	Maderas y muebles 33
91507	04	00	Celulosa, papel e imprentas 34
91507	05	00	Químicos y derivados del petróleo 35
91507	06	00	Metálicos, no metálicos, maquinaria, equipos u otros 36+39
91508	00	00	Electricidad, gas y agua 41
91509	00	00	Construcción de viviendas 51
91510	00	00	Construcciones a fines no habitacionales 52
			(oficinas, obras civiles etc.)
91511	00	00	Comercio por mayor 61
91512	00	00	Comercio por menor, restaurantes y hoteles 62
91513	00	00	Transporte y almacenamiento 71
91514	00	00	Telecomunicaciones 72
91515	00	00	Servicios financieros 81
91516	00	00	Servicios empresariales 82
91517	00	00	Servicios de bienes inmuebles 82
91518	00	00	Servicios personales 91
91519	00	00	Servicios sociales y otros servicios comunales 91
91520	00	00	Administración pública y defensa 91

OTRA INFORMACIÓN

97810 00 00 AMORTIZACION ANTICIPADA DE LETRAS DE CREDITO POR EFECTUAR

Se informará el monto de capital que debe ser pre-pagado a los tenedores por sorteo. Incluye, en consecuencia, las amortizaciones extraordinarias por efectuar, según lo previsto en el N° 9 del título II del Capítulo 9-1 de la Recopilación Actualizada de Normas (en el evento de que se inscriban y emitan letras de crédito con amortización ordinaria indirecta, la información acerca del monto de capital que puede ser amortizado antes del vencimiento de las letras se pedirá en forma separada).

97820 00 00 SOLICITUDES DE GIRO DE CUENTAS DE AHORRO POR CUMPLIR

Se debe informar el monto de las solicitudes de retiro de cuentas de ahorro a plazo con giro diferido que se encuentran pendientes.

97830 00 00 LINEAS DE CREDITO DISPONIBLES A FAVOR DEL BANCO

Comprende los saldos disponibles a favor de la entidad, los que se separarán según se trate de líneas de crédito obtenidas en el exterior o en el país.

97830 01 00 Líneas de crédito en el exterior

97830 02 00 Líneas de crédito en el país

97840 00 00 BONOS INSCRITOS NO COLOCADOS

Se informará el monto correspondiente al capital de los bonos inscritos en el Registro de Valores que no han sido colocados y cuyo plazo de colocación no ha expirado.

97840 01 00 Bonos corrientes

97840 02 00 Bonos hipotecarios

97840 03 00 Bonos subordinados

97850 00 00 LETRAS DE CREDITO DE PROPIA EMISION ADQUIRIDAS

Corresponde al importe de las letras de crédito adquiridas por el banco, susceptibles de ser recolocadas. Se informarán por su valor par.

Capítulo D-1**SISTEMAS CONTABLES INTERNOS****1 Configuración de los sistemas de contabilidad interna**

Los registros o sistemas auxiliares establecidos por el banco y sus filiales deberán permitir, entre otras cosas: la generación de los distintos estados financieros a que se refieren los Capítulos C-1, C-2 y C-3, con su información de detalle o sus notas; la preparación de las diversas declaraciones o información específica solicitada por las entidades facultadas para exigirlos; un adecuado control sobre sus operaciones diarias y el fiel cumplimiento de las regulaciones que rigen su actividad; y, la obtención de información analítica suficiente para su gestión, por ejemplo en cuanto a riesgos, costos y rendimientos de sus productos, segmentos operativos y unidades o líneas de negocios.

Todas las operaciones que dan origen a los saldos de los componentes de activos, pasivos, patrimonio neto, resultados y cuentas de orden para el control de compromisos o responsabilidades, como asimismo sus movimientos, deberán quedar perfectamente identificadas, de modo que en cualquier momento se pueda conocer la composición de los saldos y su documentación de respaldo.

Los bancos tienen plena libertad para utilizar las modalidades de registro, almacenamiento y captura de datos (libros, planes de cuenta, etc.) que respondan a sus distintas necesidades de control y requerimientos internos o externos de información, siempre que se ajusten a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.

2. Mantención de la documentación

Los bancos deberán conservar en sus archivos toda la documentación comprobatoria de las imputaciones contables, ordenada de tal forma que su consulta sea fácil y expedita.

Dicha documentación comprende tanto la que ampara las operaciones realizadas por el banco como la demostrativa de los cálculos o estimaciones para la valoración de los activos y pasivos (provisiones, depreciaciones, amortizaciones, deterioro, valor razonable, coberturas contables, etc.).

La documentación de que se trata incluye también la relativa a las operaciones fuera del estado de situación financiera (como los créditos contingentes en general y los compromisos y responsabilidades frente a terceros) y toda la información necesaria para fundamentar una auditoría de los estados financieros o de la información contable en general, tales como el control de los poderes otorgados para representar al banco y de los juicios entablados a favor y en contra de la entidad.

Los registros y su documentación de respaldo deberán mantenerse durante el tiempo que corresponda, de acuerdo con lo establecido en el artículo 155 de la Ley General de Bancos y en el Capítulo 1-10 de la Recopilación Actualizada de Normas.

3. Procesamiento externo

Para el procesamiento de la contabilidad en entidades externas, los bancos deben sujetarse a lo indicado en el ~~título II del~~ Capítulo 20-7 y 20-9 de la Recopilación Actualizada de Normas.

4 Alcance de las normas del presente Compendio en relación con el manejo de la base contable

Debido a que con anterioridad a la emisión del presente Compendio las instrucciones contables de esta Superintendencia se referían a algunas materias que tienen que ver con la forma de operar la contabilidad y algunas disposiciones reglamentarias se han basado en el uso de ciertas cuentas relacionadas con modalidades de contabilización instruidas, resulta conveniente precisar lo siguiente:

4.1 Normas de administración

Por corresponder a asuntos técnicos de buena administración, en las presentes normas ~~ya~~ no se tratan materias referidas al manejo de la contabilidad interna tales como la autorización de comprobantes de contabilización, conciliaciones de cuentas corrientes, o la correspondencia de cargos y abonos con bancos corresponsales, ~~depuración oportuna de cuentas de “operaciones pendientes” u otros procedimientos que en su tiempo fueron objeto de instrucciones.~~

Lo anterior no es óbice para que esta Superintendencia, desde la perspectiva de la evaluación de los riesgos, examine materias de esa índole en sus visitas de inspección.

En ese sentido, se da por sobreentendido que los bancos mantendrán políticas y procedimientos que contemplen, por ejemplo, aspectos tales como: controles que aseguren que todas las transacciones se registren oportunamente ~~sin utilizar cuentas de “operaciones pendientes”~~ y que resguarden la integridad de los datos almacenados; asignación de autoridad y responsabilidades; adecuados procesos de verificaciones y supervisión (autorizaciones, chequeos cruzados, conciliaciones de procesos y cuentas, información para la administración, etc.) o auditorías internas para verificar el apego a los controles establecidos y la confiabilidad de los distintos tipos de informes que emanan de la contabilidad.

4.2 Disposiciones sobre contabilización en los libros e información para propósitos distintos a la generación de estados financieros

En relación con modalidades específicas de contabilización, solamente se imparten las instrucciones contenidas en los Capítulos D-2, D-3 y D-4 siguientes.

En todo lo demás, se entiende que los bancos utilizarán las modalidades de contabilización y los sistemas asociados que sean necesarios para formular los estados financieros siguiendo los criterios que se disponen en los Capítulos anteriores y responder adecuadamente a las distintas necesidades de control y de información para otros propósitos.

En ningún caso los criterios de valoración dispuestos en los Capítulos precedentes de este Compendio tienen efecto en la información que necesariamente debe mantenerse en la base contable para otros fines, tales como el control sobre los importes de los derechos y obligaciones de la entidad o el cómputo de operaciones para ciertos efectos legales o reglamentarios tales como el encaje.

En el encaje, por ejemplo, debe considerarse el monto de efectivo pendiente de amortización (excluyendo, por lo tanto, los reajustes e intereses no capitalizados y cualquier ajuste de valoración efectuado para efectos de los estados financieros), y utilizar las paridades de monedas informadas por el Banco Central de Chile. Del mismo modo, para efectos de computar las obligaciones afectas a reserva técnica, debe considerarse un tipo de cambio concordante con las paridades utilizadas para efectos de encaje.

En general, corresponde a cada banco decidir las cuentas y sistemas que utilizará para registrar y obtener los saldos para distintos propósitos, lo que obliga, entre otras cosas, a distinguir los componentes en la valoración de los activos y pasivos del estado de situación (costos incrementales, comisiones, premios y descuentos, ajustes a valor razonable, ajustes por coberturas con derivados, activos no dados de baja total o parcialmente y separados de activos que corresponden a instrumentos que no se han cedido, etc.) y del estado de resultados (diferencias entre tasa contractual y tasa efectiva, importes de intereses no reconocidos como ingresos de carteras deterioradas, etc.).

Los requerimientos de información de esta Superintendencia que se refieran a operaciones de los bancos, precisarán los conceptos que en cada caso deben incluirse, lo que dependerá del propósito para el cual se pide esa información.

Capítulo D-2

REGISTRO DIARIO DE LAS OPERACIONES

I CORTE DIARIO DE LAS OPERACIONES

Las operaciones realizadas deberán quedar registradas de tal modo que, a más tardar el día hábil bancario siguiente, se cuente con la información acerca de los saldos diarios para los efectos normativos tales como el encaje y la reserva técnica.

Por consiguiente, todas las operaciones efectuadas por el banco fuera del horario obligatorio de atención al público a que se refiere el Capítulo 1-8 de la Recopilación Actualizada de Normas, sea en horario especial en un día hábil o en días inhábiles bancarios, quedarán computadas para el día en que efectivamente se realizaron. Al tratarse de operaciones efectuadas por los clientes sin la participación del banco, en esos horarios especiales o días inhábiles, como es el caso de las transferencias electrónicas de fondos o giros en cajeros automáticos, las transacciones se imputarán al día hábil bancario siguiente para efectos de la medición de las exigencias de encaje y reserva técnica.

Lo anterior es sin perjuicio de que, en el evento de que los montos involucrados fueren significativos, para la preparación de los estados financieros anuales e intermedios deben tenerse en cuenta aquellas operaciones que se originan fuera del banco y que se contabilizan sobre la base de la información recibida con posterioridad al día en que se efectuaron.

II REGISTRO EN LA FECHA DE LA NEGOCIACIÓN

1 Transferencias de efectivo diferidas

Cuando se trate de registrar operaciones al contado y la entrega del dinero quede sujeta a una transferencia que no se concreta en el mismo día de la negociación, los importes que se entregarán o recibirán en forma diferida no se imputarán a las cuentas representativas de los fondos disponibles, sino a cuentas de activo o pasivo que reflejen las transferencias que las partes contractualmente deben cursar y cuya materialización cambiará la disponibilidad de los fondos.

Dichas cuentas, que se integrarán en el Estado de Situación Financiera bajo el concepto de “Operaciones con liquidación en curso” y se considerarán en la determinación del “efectivo y equivalente de efectivo” para el Estado de Flujos de Efectivo, reflejan solamente un desfase en el movimiento de dinero “efectivo” del banco y, por lo tanto, los activos no se considerarán como “créditos” ni los pasivos como “obligaciones” sujetas a encaje o reserva técnica. Consecuentemente, los instrumentos financieros adquiridos e ingresados al activo no pueden ser utilizados para reserva técnica mientras no se produzca la liquidación.

Al tratarse de “operaciones de intercambio de monedas” cuya transferencia se difiera, quedarán registradas en esas cuentas las respectivas monedas que las partes recibirán al concretarse la transferencia según lo indicado en el Capítulo D-3.

2 Depósitos enterados con documentos

Los depósitos recibidos por el banco que sean enterados con cheques o documentos a la vista que quedan sujetos a un proceso de cobranza previa, se registrarán en el pasivo aun cuando no se haya percibido todavía el dinero, con la contrapartida en las cuentas “canje” tratadas en el Capítulo D-4.

Para efectos de encaje y reserva técnica, las operaciones se considerarán a partir de la fecha de la liquidación siguiendo el procedimiento de deducción de los pasivos de esas cuentas “canje”.

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA

Capítulo D-3

REGISTRO DE OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

1 Registro de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos pagaderos en alguna moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de representación contable a que se refiere el numeral 3.1 de este Capítulo. Al tratarse de operaciones en oro, estas deberán ser registradas en Pesos Oro Sellado Chileno (equivalente a 0,0058854 onza troy de oro) y se expresarán en el estado de situación financiera por su equivalente en pesos según el tipo de cambio antes indicado.

No constituyen operaciones en moneda extranjera para estos efectos, los activos y pasivos pagaderos en pesos reajustables por un tipo de cambio o que se documentan expresándolos en una moneda extranjera de acuerdo con la Ley N° 18.010. Estos activos o pasivos deberán registrarse en moneda nacional, reconociéndose en resultados los correspondientes reajustes según las condiciones pactadas.

En todo caso, aun cuando impliquen movimientos de fondos en moneda extranjera, se registrarán en pesos: a) las inversiones permanentes en sociedades y aportes en sucursales en el exterior; b) los activos intangibles; c) el activo fijo; y d) las cuentas del patrimonio.

2 Cuentas de posición

2.1 Utilización de cuentas de posición

Para registrar operaciones en que están implicadas monedas distintas, sea que involucren dinero en efectivo o instrumentos pagaderos en otras monedas, los bancos deben utilizar cuentas de posición, de modo que las imputaciones en las cuentas de activo y pasivo según lo indicado en el N° 1 anterior, se efectúe con contrapartida en dichas cuentas.

El uso de las cuentas de posición es necesario para el funcionamiento interno de la contabilidad en relación con el control de la moneda extranjera comprada o vendida según las normas de cambio del Banco Central de Chile que se indican en el numeral 2.2 siguiente.

De acuerdo con lo señalado en el numeral 2.3 de este Capítulo, las cuentas de posición deben utilizarse en la fecha de la convención de las operaciones al contado y, al tratarse de operaciones con derivados, cuando deban liquidarse contratos que involucren intercambios de monedas.

Cada cuenta de posición tendrá una cuenta para reflejar su equivalente en pesos, la que servirá como contrapartida para la moneda chilena que se sustituye por moneda extranjera o para reflejar el equivalente en pesos de las monedas extranjeras intercambiadas, como asimismo para reconocer en pesos los resultados registrados en moneda extranjera y los resultados por diferencias de cambio, según lo indicado en los N°s. 4 y 5 de este Capítulo.

2.2 Tipos de cuentas de posición

a) Posición de cambios internacionales

De acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Chile la compra y venta de divisas dan origen a la Posición de Cambios Internacionales, la cual se encuentra definida en sus normas en términos de las cuentas de posición denominadas de “conversión”.

Según esas normas, el conjunto de esas cuentas constituye la Posición de Cambios Internacionales, cuyo saldo global neto, expresado en dólares de los Estados Unidos de América, debe ser determinado de acuerdo a lo indicado en la letra b) del numeral 3.2 de este Capítulo.

Las cuentas de posición que se utilicen para estos efectos para cada moneda extranjera y para el oro que pueden mantener los bancos, se denominarán “Conversión posición de cambios”, y las respectivas cuentas para su contravalor registrado en pesos se denominarán “Cambio posición de cambios”.

Lo anterior no es óbice para que aquellos bancos que deseen distinguir distintos tipos de posiciones por razones operativas, abran más de una de esas cuentas para una misma moneda.

b) Reservas de moneda extranjera

Las normas del Banco Central de Chile aún permiten en forma tácita la constitución de reservas en moneda extranjera, al mantener dicho concepto en la codificación de los ingresos y egresos de la Posición de Cambios Internacionales. En la actualidad, el efecto que en la práctica tiene mantener tales reservas implica solamente dejar fuera de la Posición de Cambios Internacionales determinados montos de monedas extranjeras, pudiendo un banco en cualquier momento constituir, disminuir o eliminar tales reservas contra las cuentas “Conversión posición de cambios” antes mencionadas.

c) Otras cuentas de posición

Los bancos no utilizarán otras cuentas de posición que no sean las indicadas en las letras a) y b) precedentes, salvo que el Banco Central de Chile establezca regulaciones que obliguen a mantener cuentas de posición que obligatoriamente deban excluirse de la Posición de Cambios Internacionales.

2.3 Operaciones en curso de liquidación

Las entregas o pagos diferidos de las monedas involucradas en una operación al contado (*spot*) o en una operación con un contrato derivado, se tratarán de la siguiente forma en concordancia con lo indicado en el Capítulo D-2:

- a) En general, si la operación consiste en una compraventa de contado de instrumentos financieros pagados con una moneda distinta (incluidas las permutas de instrumentos pagaderos en monedas diferentes), en la fecha de la convención se imputarán las cuentas de activo o pasivo. Para los importes que aumentarán o disminuirán los fondos disponibles (en caja o cuentas corrientes) en la fecha de la liquidación que se difiere, la contrapartida de las cuentas de posición será una cuenta de activo o pasivo que refleje las divisas por recibir o entregar (o ambas, si se tratara de un intercambio de monedas extranjeras). El pago pendiente en moneda chilena incluirá en activos o pasivos que reflejen la operación en curso de liquidación.
- b) El mismo procedimiento indicado en la letra a) precedente se utilizará para las liquidaciones de las operaciones con derivados, aplicándose el tratamiento que corresponde a cualquier operación al contado a partir del momento en que sólo reste finiquitar las transferencias.

3. Tipos de cambio y paridades de las monedas

3.1 Tipo de cambio de representación contable

Se entiende por “tipo de cambio de representación contable” aquellos tipos de cambio que deben aplicarse para reflejar en pesos chilenos los activos y pasivos que se mantienen registrados en monedas extranjeras o en peso oro chileno, y para efectuar los ajustes a las cuentas equivalentes en moneda chilena según lo indicado en el N° 5 de este Capítulo.

El tipo de cambio de representación contable de las distintas monedas y del oro corresponderá a la mejor estimación efectuada por el banco de los precios de mercado, debiéndose seguir para el efecto los procedimientos generales descritos en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

3.2 Tipos de cambio o paridades para otros efectos

El tipo de cambio de representación contable se aplica sólo para los efectos financiero-contables. Para otros efectos deben aplicarse las normas que correspondan, como ocurre con:

a) Disposiciones tributarias

Para la determinación de la renta líquida imponible y otros efectos tributarios, debe utilizarse el tipo de cambio establecido en las normas del Servicio de Impuestos Internos.

b) Monto de la Posición de Cambios Internacionales

Según lo previsto en las normas del Banco Central de Chile, para determinar la posición neta comprada o vendida expresada en dólares de los Estados Unidos de América, se utilizarán las paridades informadas por el Instituto Emisor en conformidad con el N° 6 del Capítulo I del Compendio de Normas de Cambios Internacionales, correspondientes al último día hábil bancario del mes inmediatamente anterior.

c) Encaje en moneda extranjera y reserva técnica

Para constituir el encaje en dólares de los Estados Unidos de América por las obligaciones en otras monedas extranjeras, según lo dispuesto en el Capítulo III.A.1 del Compendio de Normas Financieras, dichas obligaciones se convertirán a dólares utilizando las paridades informadas por el Banco Central de Chile el último día hábil bancario del mes calendario inmediatamente precedente, en conformidad con el N° 6 del Capítulo I del Compendio de Normas de Cambios Internacionales.

Consecuentemente, las exigencia de reserva técnica por obligaciones en monedas extranjeras y la reserva técnica mantenida en esas monedas, deben calcularse también con el tipo de cambio y las paridades informadas por el Banco Central de Chile el último día hábil bancario del mes calendario inmediatamente precedente.

4 Resultados en moneda extranjera

Los ingresos y gastos en moneda extranjera se registrarán en esa misma moneda, en concordancia con el registro de los respectivos activos y pasivos asociados, cuando corresponda.

Una vez registrados en moneda extranjera, los resultados deberán convertirse a pesos utilizando las cuentas de “Conversión posición de cambios” y “Cambio posición de cambios”.

Los saldos incluidos en el estado de resultados al cierre de cada mes, deberán corresponder a los resultados convertidos a pesos.

La conversión a pesos (como asimismo la “liquidación de las cuentas de resultado” para efectos de informar en su momento los ingresos o egresos de la Posición de Cambios Internacionales), deberá efectuarse aplicando el tipo de cambio de representación contable correspondiente al cierre del mes o bien tipos de cambio promedios o representativos de las fechas en que se originaron los respectivos ingresos y gastos que se convierten a pesos.

Lo anterior no impide seguir el procedimiento de registrar directamente en pesos chilenos ciertos resultados en moneda extranjera, moviendo las cuentas de “Conversión posición de cambios” y “Cambio posición de cambios” en la oportunidad en que se registra el correspondiente ingreso o gasto.

Como sea, los distintos resultados en pesos provenientes de los resultados en moneda extranjera deberán quedar identificados como tales para efectos de información.

En general, los ingresos y gastos en moneda extranjera alcanzan a todos los resultados que implican flujos en moneda extranjera, como es el caso de **provisiones por riesgo de crédito**, los intereses devengados de los activos y pasivos, ajustes a valor razonable, castigos de activos o reconocimiento de pasivos contra resultados.

5 Resultados de cambio

Al término de cada mes, las cuentas equivalentes en moneda chilena de cada cuenta de conversión deben quedar ajustadas de acuerdo con el tipo de cambio de representación contable, con cargo o abono a resultados, según sea el caso.

Los resultados correspondientes a dichos ajustes se mostrarán como **“resultado por cambio de moneda extranjera neto de cambio”** en los estados a que se refieren los Capítulos C-1, C-2 y C-3.

De acuerdo con este tratamiento, los resultados de los ajustes de las cuentas equivalentes en moneda chilena reflejan el efecto neto de los resultados obtenidos por las operaciones de compraventa de divisas y los originados por los activos y pasivos pagaderos en moneda extranjera.

Como es natural, no existe inconveniente alguno para que los bancos utilicen procedimientos analíticos y estadísticos refinados que permitan diferenciar los distintos tipos de ingresos y gastos, no sólo para efectos de gestión, en lo cual siempre son libres de hacerlo, sino también para mostrar los resultados en la nota a los estados financieros a que se refiere al Capítulo C-1.

6 Precisiones para el tratamiento de ciertas operaciones

6.1 Posiciones a futuro

Dado que las operaciones a futuro deben ser registradas como derivados, las posiciones a futuro en monedas extranjeras, correspondientes a sus subyacentes, no dan origen a asientos contables, salvo que se opte por llevar un control en cuentas de orden.

6.2 Valoración de saldos del Estado de Situación Financiera que involucran más de una moneda

Los **principios contables de aceptación general** consideran la incorporación de costos incrementales y de comisiones financieras, los cuales en ciertos casos podrían ser pagados en una moneda distinta a la de los instrumentos financieros involucrados. En esos casos, a fin de utilizar una moneda uniforme para seguir el tratamiento contable previsto, pueden convertirse a la moneda del principal los costos o ingresos que forman parte del valor inicial, utilizando las respectivas cuentas de posición.

6.3 Aportes de capital y remesas de utilidades

Los aportes de capital del banco efectuados en moneda extranjera, deben ser convertidos a pesos chilenos según el tipo de cambio de la fecha en que se origina el aumento de capital.

Del mismo modo, las utilidades posibles de remesar, registradas en las cuentas patrimoniales en pesos, se darán de baja de esas cuentas por el equivalente en pesos de la moneda extranjera que se remesa, según el tipo de cambio de la fecha en que ella se efectúa.

6.4 Inversiones en sociedades o sucursales en el exterior

Las inversiones en sociedades en el exterior como asimismo los aportes de capital a sucursales en el exterior, deben quedar registradas en pesos y, por lo tanto, la moneda extranjera desembolsada para constituir o aumentar el capital o adquirir mayor participación, será convertida a pesos según el tipo de cambio de la fecha del desembolso. Lo anterior es sin perjuicio que tales inversiones o aportes de capital desde el punto de vista tributario podrían ser considerados como denominados en dólares de los Estados Unidos de América por parte del Servicio de Impuestos Internos.

Los dividendos percibidos de las sociedades que se encuentran registradas a su valor patrimonial (es decir de acuerdo al método de participación según la NIC28), como asimismo los retornos de utilidades de las sucursales, se traducirán a pesos en la fecha en que se perciban, según el tipo de cambio a esa fecha, rebajando la inversión registrada en el activo.

Capítulo D-4

CANJE

Para efectos del canje a que se refiere el Capítulo 5-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, los bancos utilizarán las cuentas “Canje de la plaza”, “Canje de otras plazas” y “Canje no deducible”, según lo que se indica a continuación:

1 Cuentas de canje deducibles

La cuenta “Canje de la plaza” incluirá el valor de los documentos que se presentan a cobro en la primera reunión de la cámara para el canje de documentos en moneda chilena a que se refiere el título II del Capítulo 5-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, como asimismo el importe de los documentos en moneda extranjera pagaderos en otras plazas que sean presentados en la cámara de la plaza de Santiago, según lo indicado en el título III de aquel Capítulo.

La cuenta “Canje de otras plazas” incluirá los documentos a cargo de bancos que no tienen presencia en la plaza o agrupación de plazas a la que concurre la oficina depositaria y que deben enviarse, por consiguiente, a otra oficina del banco para que los presente a cobro, o bien entregarlos en comisión de cobranza a otro banco. No obstante, el registro en la cuenta “Canje de otras plazas” de los documentos depositados en una cuenta corriente de un banco corresponsal (Nº 5 del Capítulo 3-1 de la Recopilación Actualizada de Normas) es optativo.

Podrán registrarse también en la cuenta “Canje de otras plazas”, los cheques u otros documentos a la vista que se envíen al exterior y que provengan de depósitos.

Las cuentas “Canje de la plaza” o “Canje de otras plazas” se utilizarán para registrar tanto los documentos recibidos en horario normal como para los que se reciban en horario especial y que se acumulan para un nuevo ciclo de la cámara de compensación.

Los cargos que se efectúen en las cuentas “Canje de la plaza” y “Canje de otras plazas” no pueden comprender en ningún caso, valores girados por el propio banco contra sus corresponsales.

2 Canje no deducible

Los saldos de las cuentas “Canje de la plaza” y “Canje de otras plazas” son deducibles de las obligaciones afectas a encaje correspondientes al día de que se trate.

Dicha deducción no podrá efectuarse por más de un día hábil bancario para los documentos registrados en la cuenta “Canje de la plaza” y por más de dos días hábiles bancarios para los documentos registrados en la cuenta “Canje de otras plazas”.

Por consiguiente, los importes de los documentos que no hayan sido solucionados se traspasarán a la cuenta de “Canje no deducible” el segundo día hábil bancario, cuando se trate de cuenta “Canje de la plaza”, y el tercer día hábil bancario, cuando se trate de “Canje de otras plazas”.

No obstante, al tratarse de documentos recibidos en horario especial, no se computará para estos efectos el día hábil bancario en que ellos se recibieren.

3 Resultados del canje

Los importes registrados en las cuentas “Canje” antes mencionadas, deberán quedar saldados el último día del término del respectivo ciclo de la cámara de compensación.

Los documentos que haya recibido un banco en la primera reunión se rebajarán de las respectivas cuentas del pasivo contra la cuenta “Canje de la Plaza”.

Los documentos que le sean devueltos al banco en la segunda reunión, originarán un abono a la cuenta “Canje de la plaza” o “Canje de otras plazas”, o bien, “Canje no deducible”, según corresponda, debiendo cargarse las cuentas que procedan, según cual haya sido el origen de los documentos que se enviaron a canje.

El resultado a favor o en contra del canje de documentos en moneda chilena de un ciclo de cámara se saldará, en definitiva, con abono o cargo a la cuenta corriente de la entidad en el Banco Central de Chile, en tanto que el saldo deudor o acreedor por el proceso de canje de documentos en moneda extranjera corresponderá al monto neto a recibir o pagar por el banco, que se soluciona con los pagos de los respectivos bancos deudores en la misma fecha.

4 Control contable sobre el canje

Los tratamientos contables señalados en los numerales precedentes corresponden a una descripción de los criterios generales que deben aplicarse, en cuanto a los efectos en los deducibles de encaje y oportunidad de registro. Como es natural, los bancos pueden mantener las cuentas o el uso de auxiliares que estimen necesarios para el control del proceso de canje, siempre que se encuadren en los criterios descritos y se informen los saldos a esta Superintendencia agrupados en “Canje de la Plaza”, “Canje de Otras Plazas” y “Canje no deducible”.

Las cuentas que pueden utilizarse para el control de los documentos que las distintas oficinas se envíen entre sí para ser cobrados en la plaza en que el banco librado tenga presencia, no constituyen una excepción al tratamiento contable descrito. Ese tratamiento se refiere al banco como un todo y, por lo tanto, una cuenta de nexos entre oficinas en ningún caso podrá afectar los plazos máximos de deducción y la información para esta Superintendencia.



Capítulo E

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

La aplicación y adopción de esta versión del Compendio de Normas Contables para Bancos, será a partir del primero de enero del año 2020. Al respecto, cualquier impacto por la transición a los nuevos principios de aceptación general y los criterios dispuestos por este Organismo deberá ser tratado de acuerdo con lo que define cada NIIF en particular, como por ejemplo se indica en la NIIF 9, o de forma general por la NIC 8. Por lo anterior, cualquier efecto por el cambio a los nuevos criterios establecidos, como es el caso de la suspensión de devengo de intereses para créditos sujetos a evaluación grupal, se debe registrar contra el ítem del patrimonio “utilidades no repartidas de ejercicios anteriores” (ítem 34000.01.00).

Circular N° 3.573 / 30.12.2014