



Estados Financieros Intermedios
Por los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017
y al 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera
Estados Intermedios de Resultados
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros Intermedios

INDICE

Estados Intermedios de Situación Financiera	4
Estados Intermedios de Resultados	6
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales	7
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Estado Intermedios de Flujos de Efectivo Método Indirecto	9
Notas a los Estados Financieros Intermedios	10
Nota 1 – Información General y Principales Criterios Contables	10
Nota 2 – Hechos Relevantes	42
Nota 3 – Declaración de cumplimiento de NIC 34, información financiera intermedia	42
Nota 4 – Segmentos de Negocio	43
Nota 5 – Efectivo y Efectivo Equivalente.....	47
Nota 6 – Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables	49
Nota 7 – Otros Activos.....	53
Nota 8 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.....	49
Nota 9 – Provisiones.....	55
Nota 10 – Otros pasivos	57
Nota 11 – Contingencias y compromisos.....	58
Nota 12 – Patrimonio	60
Nota 13 – Provisiones y deterioro por riesgo de crédito	62
Nota 14 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro.....	63
Nota 15 – Operaciones con partes relacionadas	64
Nota 16 – Ingresos y gastos por intereses y reajustes	67
Nota 17 – Ingresos y gastos por comisiones	68
Nota 18 – Resultados de operaciones financieras	69
Nota 19 – Resultados de cambio neto	70
Nota 20 – Hechos o transacciones significativas, último período contable intermedio.....	71
Nota 21 – Hechos posteriores.....	72

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017

	Nota	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	105.633	70.744
Operaciones con liquidación en curso	5	16.032	17.578
Instrumentos para negociación		90.842	6.883
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Contratos de derivados financieros	6	69.121	79.039
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		1.202.783	1.115.913
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		341.955	306.298
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		445	436
Intangibles		7.238	4.616
Activo fijo		2.755	2.866
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		8.088	7.705
Otros activos	7	<u>45.254</u>	<u>35.776</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>1.890.146</u>	<u>1.647.854</u>

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017

	Nota	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista		122.408	118.390
Operaciones con liquidación en curso	5	10.748	8.090
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	25
Depósitos y otras captaciones a plazo		1.326.520	1.123.862
Contratos de derivados financieros	6	57.829	68.188
Obligaciones con bancos		45.942	51.832
Instrumentos de deuda emitidos	8	163.037	128.601
Otras obligaciones financieras	8	5.937	6.504
Impuestos corrientes		2.846	2.310
Impuestos diferidos		-	-
Provisiones	9	6.906	5.858
Otros pasivos	10	<u>36.085</u>	<u>35.911</u>
TOTAL PASIVOS		<u>1.778.258</u>	<u>1.549.571</u>
PATRIMONIO			
De los propietarios del banco:			
Capital	12	93.265	83.325
Reservas	12	6.546	6.546
Cuentas de valoración	12	800	(114)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	12	12.161	41
Utilidad del ejercicio	12	3.949	12.121
Provisión para dividendos mínimos	12	<u>(4.833)</u>	<u>(3.636)</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>111.888</u>	<u>98.283</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>1.890.146</u>	<u>1.647.854</u>

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM\$	2017 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		26.132	17.727
Gastos por intereses y reajustes		<u>(15.633)</u>	<u>(11.156)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>10.499</u>	<u>6.571</u>
Ingresos por comisiones		1.807	1.392
Gastos por comisiones		<u>(477)</u>	<u>(179)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		<u>1.330</u>	<u>1.213</u>
Utilidad neta de operaciones financieras		3.911	2.799
Utilidad/(pérdida) de cambio, neta		257	528
Otros ingresos operacionales		<u>207</u>	<u>1.697</u>
Total ingresos operacionales		<u>16.204</u>	<u>12.808</u>
Provisiones por riesgo de crédito		<u>(2.178)</u>	<u>(3.342)</u>
Ingreso Operacional Bruto		<u>14.026</u>	<u>9.466</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(5.695)	(4.858)
Gastos de administración		(2.566)	(2.506)
Depreciaciones y amortizaciones		(350)	(377)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		<u>(434)</u>	<u>(313)</u>
Total Gastos Operacionales		<u>(9.045)</u>	<u>(8.054)</u>
Resultado Operacional		<u>4.981</u>	<u>1.412</u>
Resultado por inversiones en sociedades		<u>11</u>	<u>(20)</u>
Resultado antes de Impuesto a la Renta		<u>4.992</u>	<u>1.392</u>
Impuesto a la Renta		<u>(1.043)</u>	<u>(278)</u>
Utilidad del Ejercicio		<u>3.949</u>	<u>1.114</u>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		3.949	1.114
Interés no controlador		-	-
Utilidad por acción de los propietarios del Banco (expresada en pesos):			
Utilidad básica		1,75	0,49
Utilidad diluida		<u>1,75</u>	<u>0,49</u>

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM\$	2017 MM\$
Utilidad del Ejercicio		3.949	1.114
Otros Resultados Integrales que se reclasificaran al Resultado del Ejercicio			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		602	98
Utilidad neta de derivados de coberturas de flujo de caja		312	
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		-	-
Total de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta		<u>914</u>	<u>98</u>
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales		<u>(44)</u>	<u>-</u>
Total de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio		<u>870</u>	<u>98</u>
Otros Resultados Integrales que no se reclasificaran al Resultado del Ejercicio		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO		<u>4.819</u>	<u>1.212</u>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		4.819	1.212
Interés no controlador		-	-

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

	Capital M\$	Reservas M\$	Cuentas de valorización		Utilidades retenidas			Total M\$
			Instrumentos de inversión disponible para la venta M\$	Ajuste de derivados de coberturas de flujo de caja M\$	Utilidades retenidas ejercicios anteriores M\$	Utilidades del ejercicio M\$	Provisión para dividendos mínimos M\$	
Saldos al 1 de enero de 2018	83.325	6.546	(119)	5	40	12.121	(3.636)	98.282
Distribución de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	12.121	(12.121)	-	-
Ajuste resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	3.636	3.636
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	602	-	-	-	-	602
Ajuste de derivados de cobertura de flujo de caja	-	-	-	312	-	-	-	312
Provisión por dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	(4.833)	(4.833)
Aumento de capital	9.940	-	-	-	-	-	-	9.940
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	3.949	-	3.949
Saldos al 31 de marzo de 2018	93.265	6.546	483	317	12.161	3.949	(4.833)	111.888
Saldos al 1 de enero de 2017	83.325	6.546	(77)	-	482	9.449	(2.835)	96.890
Distribución de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	9.449	(9.449)	-	-
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	174	-	-	-	-	174
Provisión por dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	(334)	(334)
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1.114	-	1.114
Saldos al 31 de marzo de 2017	83.325	6.546	97	-	9.931	1.114	(3.169)	97.844

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

	Nota	2018 MM\$	2017 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del ejercicio		3.949	1.114
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	14	350	377
Deterioro activo fijo	14	-	-
Provisiones por riesgo de crédito	13	2.178	3.342
Valor razonable de instrumentos para negociación		(6)	379
Utilidad (pérdida) neta por inversión en otras sociedades		(11)	-
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(20)	(471)
Utilidad neta en venta de activos fijos		-	(107)
Pérdida neta en venta de activos fijos		-	-
Castigos de activos recibidos en pago		6	51
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		1.081	278
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(2.614)	(4.806)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(265.053)	(96.919)
Aumento neto inversiones financieras		(151.052)	3.211
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		22.729	1.319
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		339.328	104.833
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		19.875	(29.364)
Aumento (disminución) de instrumentos de deuda emitidos		94.577	6.315
Disminución de otras obligaciones financieras		(1.341)	(3.222)
Otros préstamos obtenidos a largo plazo		24	(49)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de la operación		<u>64.000</u>	<u>(13.719)</u>
Flujo Originado por Actividades de Inversión:			
Compra de activos fijos	14	(41)	(156)
Compra de intangibles	14	(2.819)	(437)
Venta de activos fijos	14	-	10.273
Compra de inversiones en sociedades		(14)	(10)
Venta de inversiones en sociedades		-	(20)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3	-
Venta de bienes recibidos en pago y/o adjudicados		443	(3.150)
Aumento neto de otros activos y pasivos		<u>9.304</u>	<u>(8.239)</u>
Total flujos originados (utilizados) en actividades de inversión		<u>6.876</u>	<u>(1.739)</u>
Flujo Originado por Actividades de Financiamiento:			
Rescate de letras de crédito		(1.160)	(752)
Aumento de Capital		9.940	-
Dividendos pagados		-	-
Total flujos originados (utilizados) en actividades de financiamiento		<u>8.780</u>	<u>(752)</u>
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Ejercicio		<u>79.656</u>	<u>(16.210)</u>
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		(469)	458
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	5	<u>105.871</u>	<u>105.748</u>
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo		<u>185.058</u>	<u>89.996</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2018 y 2017 y al 31 de diciembre de 2017

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS
CONTABLES****Antecedentes del Banco**

Banco Internacional (en adelante “el Banco”) es una Sociedad Anónima establecida en Chile y regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

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

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

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

El Banco no posee filiales ni negocios conjuntos.

Principales Criterios Utilizados

1) Bases de preparación: Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos, establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre principios y criterios contables, primarán las normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

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

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

2) Bases de consolidación: Los Estados Financieros al 31 de marzo de 2018 y 2017 se presentan en forma individual, dado que Banco Internacional no posee filiales en las cuales ejerza control y que se deban consolidar.

Se consideran filiales las entidades sobre las que el Banco tiene la capacidad de ejercer control. Específicamente, el Banco controla una participada si y sólo si, éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada;
- Exposición o derecho a rendimientos variables procedentes de su participación en la participada; y
- Capacidad de influir en el rendimiento de la participada

El Banco reevalúa, al menos anualmente, si tiene o no el control sobre una participada en base a los tres elementos descritos.

Por lo tanto, y de acuerdo al análisis efectuado, Banco Internacional no controla entidad alguna y no requiere consolidar Estados Financieros.

3) Interés no controlador: Al 31 de marzo de 2018 y 2017, al Banco no le corresponde registrar interés no controlador de acuerdo a lo señalado en el punto anterior. El interés no controlador representa la porción de pérdidas y ganancias y activos netos pertenecientes a terceros.

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

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

Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a características e indicadores de gestión. Cada segmento de negocios entrega productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes entre sí. El detalle de los segmentos de negocios se presenta comparativamente en la Nota 4 a los Estados Financieros.

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

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

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

6) Transacciones en moneda extranjera: La moneda funcional del Banco es el peso chileno. Por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional en la fecha de las transacciones.

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

Para la preparación de los Estados Financieros del Banco, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, según el tipo de cambio al 31 de marzo de 2018 \$ 603,97 por US\$ 1 (\$661,02 al 31 de marzo de 2017 por US\$ 1).

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

a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

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

b) Activos medidos a valor razonable

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

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

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

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

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

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

c) Activos valorados al costo de adquisición

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el Banco no mantiene instrumentos de inversión al vencimiento.

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

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

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

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

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

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como instrumentos derivados distintos cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable, con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. El Banco no tiene este tipo de derivados al cierre de los Estados Financieros al 31 de marzo de 2018 y 2017.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 13) Ingresos y gastos por intereses y reajustes:** Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo mediante la aplicación del método de tasa efectiva.

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

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

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

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

- Los que corresponden a un acto singular son reconocidos en resultados cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo son reconocidos en resultados durante la vida de tales transacciones o servicios.

15) Deterioro

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

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

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

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

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

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

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

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

El Banco no registra goodwill ni activos intangibles con vida útil indefinida al 31 de marzo de 2018 y al 31 de marzo de 2017.

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

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el Banco no tiene inversiones en asociadas.

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

- 18) Activos intangibles:** Al 31 de marzo de 2018 y 2017, los activos intangibles mantenidos por el Banco corresponden principalmente a software.

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

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

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

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

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es de 7 años.

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

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

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

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

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

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

Edificios: 80 años

Planta y equipos: 7 años

Útiles y accesorios: 7 años

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

20) Arrendamientos**a) Arrendamiento operativo**

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

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

b) Arrendamiento financiero

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

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

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el Banco no presenta activos no corrientes mantenidos para la venta.

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

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

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

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

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

- a) Flujos de efectivo:** Corresponde a las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, instrumentos de la Tesorería General de la República, saldos a la vista y depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- b) Actividades operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- c) Actividades de inversión:** Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- d) Actividades de financiamiento:** Corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

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

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

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

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

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

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

i) Cartera en cumplimiento normal y subestándar

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

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

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

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

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

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

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

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

ii) Cartera en incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los

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

deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

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

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
C1	Hasta 3%	2%
C2	Más de 3% hasta 20%	10%
C3	Más de 20% hasta 30%	25%
C4	Más de 30% hasta 50%	40%
C5	Más de 50% hasta 80%	65%
C6	Más de 80%	90%

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

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

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

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

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

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

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

25) Provisiones y pasivos contingentes: Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos:

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

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Se califican como contingentes en información complementaria lo siguiente:

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

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

- Otros créditos contingentes

26) Créditos deteriorados y castigos

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

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

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

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

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

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

iv) Castigos: Por lo general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo a con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables.

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

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

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

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

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

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

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

Tipo de colocación	Plazo
Crédito de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Leasing inmobiliario (comercial y vivienda)	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

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

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

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

- 27) Indemnización por años de servicio:** El Banco no registra provisiones por indemnizaciones por años de servicios de sus empleados.
- 28) Vacaciones del personal:** El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal son reconocidos sobre base devengada.
- 29) Impuestos a la renta e impuestos diferidos:** El Banco determina los efectos por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

De acuerdo con la aplicación de NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, la Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables y sus valores tributarios. La medición de los impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

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

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2014.

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

La sociedad mediante declaración jurada ante el SII señaló que estará sometida al Régimen con imputación parcial del crédito por impuesto a la Primera Categoría denominada Sistema Integrado Parcial (SIP) con tasas del 25,5% en 2017 y el 27% en 2018 y siguientes.

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

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

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

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

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

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

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

Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

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

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

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

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

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

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

Durante el periodo terminado el 31 de marzo de 2018 no se han producido cambios significativos en las estimaciones.

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

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

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

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

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

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

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

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS
CONTABLES, CONT.****35) Nuevos pronunciamientos contables****Normas contables emitidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones
Financieras****Circular N°3.621, Compendio de Normas Contables. Capítulos B-1 y C-3.
Créditos garantizados por el Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar.**

– Esta Circular emitida el 15 de marzo de 2017 con el objeto de permitir a los bancos reconocer, para efectos de cómputo de provisiones, las garantías otorgadas con cargo al Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar de que trata el artículo 11° transitorio de la Ley N°20.845.

Enmiendas a NIIF adoptadas en estos Estados Financieros:

<i>Enmiendas a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
Aclaración a la NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes" En abril de 2016, el IASB publicó Clarificaciones a NIIF 15 en relación con la identificación de obligaciones de desempeño, consideraciones de principal versus agente, así como también guías de aplicación para licencias.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2) Modifica la NIIF 2 Pagos basados en acciones para aclarar la norma en relación con la contabilización de transacciones de pagos basados en acciones liquidadas en efectivo que incluyen una condición de desempeño, la clasificación de transacciones de pago basadas en acciones con características de liquidación neta y la contabilización de modificaciones de las transacciones de pagos basados en acciones de liquidación en efectivo a liquidación de capital.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

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

Nuevas NIIF	
Los requerimientos clave de NIIF 9 son los siguientes: Clasificación y Medición: Todos los activos financieros que están dentro del alcance de NIIF 9 son requeridos a ser posteriormente medidos a costo amortizado o valor razonable. Específicamente, los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales, y que tienen flujos de efectivo contractuales que son solamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente son generalmente medidos a costo amortizado al cierre de los períodos contables posteriores. Los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es logrado mediante el cobro de los flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, y que tienen términos contractuales que dan origen en fechas especificadas a flujos de efectivo que son solamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente, son generalmente medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Todos los otros instrumentos de deuda e instrumentos de patrimonio son medidos a su valor razonable al cierre de los períodos contables posteriores. Adicionalmente, bajo NIIF 9, las entidades podrían realizar una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores en el valor razonable de un instrumento de patrimonio (que no es mantenido para negociación, ni es una consideración contingente reconocida por un adquirente en una combinación de negocios) en otros resultados integrales, donde generalmente los ingresos por dividendos serían reconocidos en resultados. Con respecto a la medición de pasivos financieros designados para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados, NIIF 9 requiere que el importe del cambio en el valor razonable de un pasivo financiero que es atribuible a cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo se presenta en otros resultados integrales, a menos que el reconocimiento de tales cambios en otros resultados integrales crearía o ampliaría un desbalance contable en resultados. Los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo de crédito de un pasivo financiero no son clasificados posteriormente a resultados. Bajo NIC 39, el importe total del cambio en el valor razonable del pasivo financiero designado para ser medido a valor razonable con efecto en resultados se presenta como pérdida o ganancia. Deterioro: En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas, en contraposición con el	Se definió como fecha efectiva períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

modelo de pérdidas crediticias incurridas bajo NIC 39. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

Contabilidad de Coberturas: Los nuevos requerimientos generales de contabilidad de cobertura mantienen los tres tipos de mecanismos de contabilidad de cobertura actualmente disponibles en NIC 39. Bajo NIIF 9, se ha introducido una mayor flexibilidad a los tipos de transacciones elegibles para contabilidad de cobertura, específicamente se ha ampliado los tipos de instrumentos que califican como instrumentos de cobertura y los tipos de componentes de riesgo de ítems no financieros que son elegibles para contabilidad de cobertura. Adicionalmente, la prueba de efectividad ha sido revisada y reemplazada con el principio de ‘relación económica’. La evaluación retrospectiva de la efectividad de la cobertura ya no será requerida. También se han introducido requerimientos mejorados de revelación acerca de las actividades de gestión de riesgos de la entidad. Para efectos de los presentes Estados Financieros, esta normativa aún no ha sido aprobada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, evento que es requerido para su aplicación local. La Administración está evaluando el efecto que esta norma tendrá al momento de su aplicación efectiva, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas tendrán hasta que la Administración realice una revisión detallada.

a) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones vigentes en estos estados financieros: (continuación)

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes NIIF 15, establece un modelo único integral para que las entidades utilicen para contabilizar los ingresos que se originan de contratos con clientes. Cuando la aplicación de NIIF 15 se haga efectiva, reemplazará las guías actuales de reconocimiento de ingresos en NIC 18 Ingresos, NIC 11 Contratos de Construcción, y las interpretaciones relacionadas. El principio central de NIIF 15 es que una entidad debería reconocer los ingresos para representar la transferencia de bienes prometidos o servicios	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

a clientes en un importe que refleja la consideración a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Específicamente, la norma introduce un enfoque de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos: Paso 1: Identificar el contrato con el cliente; Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; Paso 3: Determinar el precio de la transacción; Paso 4: Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos; Paso 5: Reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño. Bajo NIIF 15, una entidad reconoce ingresos cuando (o como) se satisface una obligación de desempeño, es decir, cuando el ‘control’ de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferida al cliente. Se han agregado guías más prescriptivas en NIIF 15 para tratar escenarios específicos. Además, se requieren revelaciones más extensas. La Administración ya realizó e informó esta evaluación a la SBIF.	
Transferencias de propiedades de Inversión (enmiendas a NIC 40) Las enmiendas a la NIC Propiedades de Inversión son: -Enmienda el párrafo 57 para indicar que una entidad transferirá una propiedad a, o de, propiedad de inversión cuando, y sólo cuando, hay evidencia de un cambio en el uso. Un cambio de uso ocurre si la propiedad cumple, o deja de cumplir la definición de propiedad de inversión. Un cambio en las intenciones de la administración para el uso de una propiedad por sí sola no constituye evidencia de un cambio de uso. -La lista de ejemplos de evidencia del párrafo 57 a) – d) se presenta como una lista no exhaustiva de ejemplos en lugar de una lista exhaustiva	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 1 y NIC 28) NIIF 1 Eliminó las exenciones a corto plazo en los párrafos E3-E7 de la NIIF 1, ya que han cumplido su propósito. NIC 28 Las modificaciones a NIC 28 aclaran que la opción para una organización de capital de riesgo u otras entidades similares de medir las inversiones en asociadas y negocios conjuntos a valor razonable a través de resultados está disponible de forma separada por cada asociada o negocio conjunto, y la elección debería ser realizada en el reconocimiento inicial de la asociada o negocio conjunto. Con respecto a la opción para una entidad que no es una entidad de inversión de mantener la medición a valor	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.

razonable aplicada por sus asociadas y negocios conjuntos que sean entidades de inversión cuando aplican el método de la participación, las enmiendas hacen una aclaración similar de que esta elección está disponible para cada asociada y negocio conjunto que es una entidad de inversión. Las modificaciones aplican retrospectivamente, se permite la aplicación anticipada.	
<i>Nuevas interpretaciones</i>	
CINIIF 22 Operaciones en moneda extranjera y Consideraciones sobre prepago La CINIIF 22 establece como determinar la ‘fecha de la transacción’ para propósitos de determinar el tipo de cambio a utilizar en el reconocimiento inicial de un activo, gasto o ingreso, cuando la consideración por ese ítem ha sido pagada o recibida por adelantado en una moneda extranjera lo cual resulta en el reconocimiento de un activo no monetario y un pasivo no monetario (por ejemplo, un depósito no reembolsable o ingresos diferidos). La Interpretación especifica que la fecha de la transacción, es la fecha en la cual la entidad reconoce inicialmente el activo no monetario o el pasivo no monetario que se origina del pago o recibo por anticipado de la consideración. Si hay múltiples pagos o recibos por adelantado, la Interpretación requiere que una entidad determine la fecha de la transacción para cada pago o recibo por anticipado de la consideración.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

La aplicación de estas enmiendas, normas e interpretaciones no ha tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

- b) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

<i>Nuevas NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16, Arrendamientos NIIF 16 introduce un modelo integral para la identificación de acuerdos de arrendamiento y los tratamientos contables tanto para los arrendatarios como para los arrendadores. Cuando se haga efectiva la aplicación de NIIF 16, ésta reemplazará las actuales guías para arrendamientos incluyendo NIC 17 Arrendamientos y las interpretaciones relacionadas.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

NIIF 16 hace una distinción entre arrendamientos y contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente. La distinción entre arrendamiento operativo (fuera de balance) y arrendamientos financieros es removida para la contabilización de los arrendatarios, y es reemplazada por un modelo donde un activo por derecho a uso y un correspondiente pasivo tienen que ser reconocidos por los arrendatarios para todos los arrendamientos, excepto para arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de importe bajo. El activo por derecho a uso es inicialmente medido al costo y posteriormente medido al costo (sujeto a ciertas excepciones) menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a esa fecha. Posteriormente, el pasivo por arrendamiento es ajustado por los intereses y los pagos del arrendamiento, así como también de las modificaciones del arrendamiento, entre otros. Adicionalmente, la clasificación de flujos de efectivo también se verá afectada dado que bajo NIC 17 los pagos de arrendamientos operativos se presentan como flujos de caja operacionales; mientras que bajo el modelo de NIIF 16, los pagos de arrendamiento serán divididos entre la porción de pagos de principal e intereses los cuales serán presentados como flujos de efectivo de financiamiento y operacionales, respectivamente. En contraste con la contabilización para los arrendatarios, NIIF 16 mantiene sustancialmente los requerimientos contables de NIC 17 para los arrendadores, y continúa requiriendo a los arrendadores clasificar los arrendamientos ya sea como arrendamientos operativos o financieros. Adicionalmente, NIIF 16 requiere revelaciones más extensas. La Administración ya realizó e informó esta evaluación a la SBIF.	
NIIF 17, Contratos de Seguros La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza IFRS 4 Contratos de seguro. El objetivo de la nueva norma es asegurar que la entidad proporcione información relevante que represente fielmente los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de seguro que emite. NIIF 17 establece un Modelo General, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el ‘Enfoque de Honorarios Variables’ (“Variable Fee Approach”). El Modelo	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021

General es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el ‘Enfoque de Asignación de Prima’ (“Premium Allocation Approach”).

El Modelo General usará supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros. La utilidad proveniente de la venta de pólizas de seguros es diferida en un componente pasivo separado en el día 1 y agregada en grupos de contratos de seguro; luego es reportada sistemáticamente a través de utilidad o pérdida durante el período en el cual los aseguradores proporcionan cobertura luego de hacer ajustes derivados de cambios en los supuestos relacionadas con la cobertura futura.

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

b) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente: (continuación)

<i>Nuevas NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
Aplicación de NIIF 9 “Instrumentos Financieros” con NIIF 4 “Contratos de Seguro” (enmiendas a NIIF 4) Las enmiendas tienen por objeto abordar las preocupaciones sobre las diferentes fechas de vigencia entre NIIF 9 y la nueva norma sobre contratos de seguros. Como se ha hecho evidente que la fecha efectiva de NIIF 17 ya no puede ser alineada con la entrada en vigor de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, se ha solicitado al IASB retrasar la aplicación de la NIIF 9 para las actividades de seguros y alinear la fecha de vigencia de la NIIF 9 para aquellas actividades con la entrada en vigencia de la nueva norma los contratos de seguro. Las modificaciones proporcionan dos opciones para las entidades que emiten contratos de seguro dentro del alcance de la NIIF 4: una opción permite a las entidades reclasificar, de la utilidad o pérdida de otro resultado integral, algunos de los ingresos o los gastos derivados de los activos financieros designados; este es el llamado enfoque de superposición; una exención temporal opcional de la aplicación de la NIIF 9 para las entidades cuya actividad principal consista en la emisión de contratos dentro del alcance de la NIIF 4; este es el llamado enfoque de aplazamiento. Una entidad aplicará el procedimiento de superposición de forma retroactiva para calificar los activos financieros cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. La aplicación del enfoque de superposición requiere la revelación de información suficiente para permitir a los usuarios de los estados financieros entender cómo se calcula el importe reclasificado en el periodo de referencia y el efecto de que la reclasificación de los estados financieros.	Enfoque de superposición efectivo cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. Enfoque de aplazamiento efectivo para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018, y sólo están disponibles durante tres años después de esa fecha.
<i>Enmiendas a las NIIF</i>	
Venta o aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28). Las enmiendas abordan el conflicto entre los requerimientos de la NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos" y NIIF 10 "Estados	Fecha de vigencia aplazada indefinidamente

Financieros Consolidados" y aclara el tratamiento de la venta o la aportación de los activos de un Inversor a la Asociada o Negocio Conjunto, de la siguiente manera: -requiere el reconocimiento total en los estados financieros del inversionista de las pérdidas y ganancias derivadas de la venta o la aportación de los activos que constituyen un negocio (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios), -requiere el reconocimiento parcial de las ganancias y pérdidas en los activos que no constituyen un negocio, es decir, reconocer una ganancia o pérdida sólo en la medida de los intereses de los Inversores no relacionados en dicha Asociada o Negocio Conjunto.	
<i>Nuevas interpretaciones</i>	
CINIIF 23 Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias La Interpretación establece cómo determinar una posición tributaria cuando existe incertidumbre sobre el tratamiento para el impuesto a las ganancias. CINIIF 23 exige a una entidad: (i) determinar si las posiciones tributarias inciertas son evaluadas de forma separada o como un conjunto; (ii) evaluar si es probable que la autoridad fiscal aceptará un incierto tratamiento tributario utilizado, o propuesto a ser utilizado, por una entidad en sus declaraciones de impuestos: a. Si lo acepta, la entidad debe determinar su posición tributaria contable de manera consistente con el tratamiento tributario utilizado o planeado a ser utilizado en su declaración de impuestos. b. Si no lo acepta, la entidad debe reflejar el efecto de incertidumbre en la determinación de su posición tributaria contable.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

La administración está analizando el impacto de la aplicación de las nuevas normas. En la etapa actual del análisis, aún en desarrollo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán.

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

NOTA 2 – HECHOS RELEVANTES

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

Marzo 2018

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

Marzo 2017

En Sesión Ordinaria de Directorio N° 436 de fecha 21 de marzo de 2017 se citó a Junta extraordinaria de accionistas para el 18 de abril del año 2017. En esa misma sesión se aprobó el canon de arriendo de la nueva sucursal de Apoquindo.

NOTA 3 – DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE NIC 34, INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

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

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.

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

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

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

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

Resultado marzo 2018

	Banca Comercial	Banca Personas	Tesorería e Inversiones	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso neto por intereses	7.287	284	5	7.576
Gestión Financiera y Tesorería	5.230	2	1.771	7.002
Ingreso neto por comisiones y otros	1.731	71	(176)	1.625
Resultado operacional bruto	14.248	356	1.600	16.204
Provisiones	(1.733)	(446)	-	(2.178)
Gastos no incorporados en segmentos				(5.979)
Gastos de apoyo	(2.282)	(262)	(522)	(9.045)
Resultado operacional	10.234	(351)	1.078	4.981
Resultados por inversiones en sociedades				11
Resultado antes de impuesto a la renta				4.992
Impuesto a la renta				(1.043)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				3.949

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.
Resultado marzo 2017

	Banca Comercial	Banca Personas	Tesorería e Inversiones	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso neto por intereses	6.689	218	8	6.915
Gestión Financiera y Tesorería	1.918	1	1.035	2.954
Ingreso neto por comisiones y otros	3.000	102	(163)	2.939
Resultado operacional bruto	11.607	320	880	12.808
Provisiones	(3.084)	(258)	-	(3.342)
Gastos no incorporados en segmentos				(4.790)
Gastos de apoyo	(2.168)	(143)	(953)	(8.053)
				-
Resultado operacional	6.356	(81)	(72)	1.413
Resultados por inversiones en sociedades				(20)
Resultado antes de impuesto a la renta				1.392
Impuesto a la renta				(278)
Utilidad (pérdida) del ejercicio				1.114

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO, CONT.
b) Activo y Pasivos: Banca Comercial

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Activo		
Colocaciones comerciales	1.159.838	1.073.761
Colocaciones consumo	683	674
Colocaciones Hipotecarias	1.206	1.620
Total activos	1.161.727	1.076.055
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	100.386	91.159
Depósitos y otras captaciones a plazo	419.881	355.895
Total pasivos	520.267	447.054

c) Activo y Pasivos: Banca Personas

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Activo		
Colocaciones comerciales	12.213	11.540
Colocaciones consumo	4.303	5.297
Colocaciones Hipotecarias	24.540	23.021
Total activos	41.056	39.858
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.386	9.846
Depósitos y otras captaciones a plazo	167.968	175.576
Total pasivos	177.354	185.422

d) Activo y Pasivos: Tesorería e Inversiones

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Activo		
Instrumentos para negociación	90.842	6.883
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	341.955	306.298
Contratos Derivados Financieros	69.121	79.039
Total activos	501.918	392.220
Pasivo		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.636	17.385
Depósitos y otras captaciones a plazo	738.671	592.391
Obligaciones por bonos instrumentos de deuda emitidas	163.037	128.601
Contratos Derivados Financieros	57.829	68.188
Otras Obligaciones Financieras	5.937	6.504
Total pasivos	978.110	813.069

NOTA 5 – EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	21.556	13.561
Depósitos en el Banco Central de Chile	76.633	39.006
Depósitos en bancos nacionales	1.217	1.330
Depósitos en el exterior	<u>6.227</u>	<u>16.847</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	<u>105.633</u>	<u>70.744</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	5.284	9.488
Instrumentos financieros de alta liquidez (Nota 2)	74.141	25.640
Contratos de retrocompra	<u>-</u>	<u>-</u>
Total efectivo y efectivo equivalente	<u>185.058</u>	<u>105.872</u>

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

NOTA 5 – EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE, CONT.

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	6.106	9.389
Fondos por recibir	<u>9.926</u>	<u>8.189</u>
Subtotal activos	<u>16.032</u>	<u>17.578</u>
Pasivos		
Fondos por entregar	<u>10.748</u>	<u>8.090</u>
Subtotal pasivos	<u>10.748</u>	<u>8.090</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><u>5.284</u></u>	<u><u>9.488</u></u>

**NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS
CONTABLES**

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

2018	Monto notional de los contratos con vencimiento final					Valor razonable	
	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	258.936	105.746	6.013	56	170
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	258.936	105.746	6.013	56	170
Derivados de negociación							
Forwards	1.110.550	1.600.938	5.690.866	58.793	-	42.596	42.756
Swaps	192.000	1.012.951	5.249.945	4.232.515	1.854.678	26.469	14.903
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	1.302.550	2.613.889	10.940.811	4.291.308	1.854.678	69.065	57.659
Totales	1.302.550	2.613.889	11.199.748	4.397.054	1.860.691	69.121	57.829

**NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS
CONTABLES, CONT.**

2017	Monto nocional de los contratos con vencimiento final					Valor razonable	
	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura de flujo efectivo							
Forwards	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	40.000	45.000	-	9	-
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	40.000	45.000	-	9	-
Derivados de negociación							
Forwards	687.522	644.441	816.596	926.297	-	58.184	56.563
Swaps	539.000	1.379.200	4.073.590	2.625.477	1.441.305	20.846	11.625
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	1.226.522	2.023.641	4.890.186	3.551.774	1.441.305	79.030	68.188
Totales	1.226.522	2.023.641	4.930.186	3.596.774	1.441.305	79.039	68.188

NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS
CONTABLES, CONT.
Cobertura de Flujo Efectivo

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

Marzo 2018	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 6 años	Sobre 6 años	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Partida cubierta					
Renovación cartera depósitos a plazo	258.936	105.746	6.013	-	370.695
Totales	258.936	105.746	6.013	-	370.695

Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	258.936	105.746	6.013	-	370.695
Totales	258.936	105.746	6.013	-	370.695

Diciembre 2017	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 6 años	Sobre 6 años	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Partida cubierta					
Renovación cartera depósitos a plazo	40.000	45.000	-	-	85.000
Totales	40.000	45.000	-	-	85.000

Instrumento de cobertura					
Swap de tasas de interes	40.000	45.000	-	-	85.000
Totales	40.000	45.000	-	-	85.000

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

	2018	2017
	MM\$	MM\$
Renovación cartera depósitos a plazo	13	2
Resultados por cobertura de flujo efect	13	2

**NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS
CONTABLES, CONT.**

El resultado no realizado generado durante el período 2018 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a \$312 millones.

El efecto en el presente ejercicio de los derivados de cobertura de flujo de caja, que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos corresponde a un abono a resultados por \$602 millones durante el período 2018.

Al 31 de marzo de 2018 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejo uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan.

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Activos para leasing (*)	550	229
Bienes recibidos en pago o adjudicados		
Bienes recibidos en pago	692	692
Bienes adjudicados en remate judicial	1.142	962
Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados (**)	(179)	(157)
Subtotales	<u>1.655</u>	<u>1.497</u>
Otros activos		
Impuesto al valor agregado por recuperar	3.500	2.924
Fondos Garantía Comder	1.492	4.089
Bienes recuperados de leasing para la venta	2.056	2.089
Proyecto Edificio Binter 2017	5.036	3.854
Garantía Threshold	5.713	3.850
Operación pendiente	3.791	-
Anticipo remodelación sucursales	506	252
Cuentas y documentos por cobrar Leasing	10.556	6.476
Comisiones y facturas por cobrar	1.853	4.963
Depósitos y boletas en garantía	401	303
Retención documento canje	100	176
Contribuciones y Tag	168	171
Gastos pagados por anticipado	2.702	2.080
Rebaja de tasa crédito universitario	892	896
Operaciones de mercado capitales	2.412	1.020
Otros activos	1.871	907
Subtotales	<u>43.049</u>	<u>34.050</u>
Totales	<u>45.254</u>	<u>35.776</u>

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

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

NOTA 8 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	5.842	6.436
Otras obligaciones en el país	95	68
Obligaciones con el exterior	-	-
Totales	<u>5.937</u>	<u>6.504</u>
Corrientes	-	-
No corrientes	<u>5.937</u>	<u>6.504</u>
Totales	<u>5.937</u>	<u>6.504</u>
Instrumentos de deuda emitidos, no corrientes:		
Letras de crédito	18.835	16.602
Bonos corrientes	84.480	52.060
Bonos subordinados	<u>59.722</u>	<u>59.939</u>
	<u>163.037</u>	<u>128.601</u>
Totales	<u>168.974</u>	<u>135.105</u>

NOTA 9 – PROVISIONES

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del persona	614	758
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	1.355	1.380
Provisiones adicionales	82	82
Provisiones para dividendos mínimos (Nota 23 c)	4.833	3.636
Provisiones por contingencias	22	2
Totales	6.906	5.858

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

	Provisiones					
	Beneficios y remuneraciones al personal MM\$	Riesgo de créditos contingentes MM\$	Provisiones adicionales MM\$	Provisiones para dividendos mínimos MM\$	Provisiones por contingencias MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero de 2018	758	1.380	82	3.636	2	5.858
Provisiones constituidas	24	32	-	1.197	22	1.275
Aplicación de las provisiones	(168)	(57)	-	-	(2)	(227)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2018	614	1.355	82	4.833	22	6.906
Saldos al 1° de enero de 2017	647	1.189	1.310	2.835	248	6.229
Provisiones constituidas	322	499	-	3.636	16	4.473
Aplicación de las provisiones	(211)	(308)	(1.228)	(2.835)	(262)	(4.844)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	758	1.380	82	3.636	2	5.858

NOTA 9 – PROVISIONES, CONT.

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Provisión indemnización años de servicios (letra i)	-	-
Provisión para beneficios por años de servicios (letra ii)	-	-
Provisión para beneficios al personal en acciones	-	-
Provisión por otros beneficios al personal	-	-
Provisión de vacaciones	614	758
Otros	-	-
Totales	614	758

Provisiones por riesgo de créditos contingentes:

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Avales y fianzas	7	17
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de crédito documentarias emitidas	14	30
Boletas de garantía	783	821
Líneas de crédito de libre disposición	542	503
Otros compromisos de crédito	9	9
Totales	1.355	1.380

NOTA 10 – OTROS PASIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Documentos por pagar Leasing	18.137	14.044
Cuentas y documentos por pagar	811	364
Margen Comder por pagar	3.014	11.745
Garantías Threshold	5.892	3.359
Pago Provisional Mensual por pagar	293	222
Retenciones	352	339
Ingresos percibidos por adelantado	416	376
Pasivo transitorio eventualidad	1.011	2.643
Obligaciones Créditos CAE por pagar	2.102	-
ATM por distribuir	129	37
Pasivos leasing	736	716
Rebaja tasa crédito universitario	509	536
IVA débito fiscal	643	666
Otros pasivos	2.040	864
Totales	<u>36.085</u>	<u>35.911</u>

NOTA 11 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
CREDITOS CONTINGENTES	266.292	253.443
Avales y fianzas:	742	1.189
Avales y fianzas en moneda chilena	-	13
Avales y fianzas en moneda extranjera	742	1.176
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	4.235	5.933
Boletas de garantía	43.326	40.158
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	53.416	49.005
Otros compromisos de crédito (CAE)	164.573	157.158
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	12.010	11.212
Cobranzas:	12.010	11.212
Cobranzas del exterior	5.217	4.842
Cobranzas del país	6.793	6.370
Colocaciones o venta de instrumentos financieros:	-	-
Colocaciones de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del Banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el Banco:	-	-
Activos cedidos a Compañías de Seguros	-	-
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
Recursos de terceros gestionados por el Banco:	-	-
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	-	-
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
CUSTODIA DE VALORES	2.361.947	1.779.037
Valores custodiados en poder del Banco	2.361.947	1.779.037
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-
Título emitidos por el propio Banco	-	-
Pagarés de depósitos a plazo	-	-
Letras de crédito por vencer	-	-
Otros documentos	-	-
COMPROMISOS	-	-
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Totales	2.640.249	2.043.692

NOTA 11 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONT.**Juicios y procedimientos legales**

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el Banco tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con créditos y otros, los que en su mayoría, según la Fiscalía del Banco, no presentan riesgos de pérdidas significativas.

Garantías otorgadas por Operaciones

El Banco al 31 de marzo de 2018 y 2017 no tiene Garantías otorgadas por operaciones.

Créditos y pasivos contingentes

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

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

	Marzo 2018 MM\$	Diciembre 2017 MM\$
Avales y fianzas	742	1.189
Cartas de crédito documentarias	4.235	5.933
Boletas de garantías	43.326	40.158
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	53.416	49.005
Otros compromisos de crédito	164.573	157.158
Provisiones constituidas	<u>(1.355)</u>	<u>(1.380)</u>
Totales	<u>264.937</u>	<u>252.063</u>

Otros

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

NOTA 12 – PATRIMONIO
Capital social y acciones preferentes:

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

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

	Número de Acciones al 31 de marzo	
	2018	2017
Emitidas al 1° de enero	2.253.196.399	2.253.196.399
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Emitidas al 31 de marzo	<u>2.253.196.399</u>	<u>2.253.196.399</u>

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

	2018		2017	
	N° acciones pagadas	% de participación	N° acciones pagadas	% de participación
Ile Holdco SPA	1.137.958.828	50,50	1.137.958.828	50,50
BI Holdco SPA	1.099.539.696	48,80	1.099.539.696	48,80
Otros minoritarios	15.697.875	0,70	15.697.875	0,70
Totales	<u>2.253.196.399</u>	<u>100,00</u>	<u>2.253.196.399</u>	<u>100,00</u>

Aporte de Capital

De conformidad a lo aprobado en Junta Extraordinaria de Accionistas N° 33, celebrada con fecha 8 de febrero del año 2018, se realizó un aporte de capital que asciende a la suma de MM\$ 9.940,3.

Dividendos

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

NOTA 12 – PATRIMONIO, CONT.**Dividendos 2018:**

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

Dividendos 2017:

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

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

	2018 MM\$	2017 MM\$
Utilidad del Ejercicio	3.949	1.114
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	3.949	1.114
Interés no controlador	-	-
Número de acciones al cierre del ejercicio	2.253.196.399	2.253.196.399
Utilidad por acción atribuible de los propietarios del Banco (expresada en pesos):		
Utilidad básica	1,75	0,49
Utilidad diluida	<u>1,75</u>	<u>0,49</u>

NOTA 13 – PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

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

Al 31 de marzo de 2018	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones vivienda	Colocaciones consumo	Colocaciones contingente	Provisiones adicionales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones y castigos							
Evaluación individual	-	(2.885)	-	-	(102)	-	(2.987)
Evaluación grupal	-	(83)	(228)	(323)	-	-	(634)
Total provisiones y castigos	-	(2.968)	(228)	(323)	(102)	-	(3.621)
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	576	-	-	128	-	704
Evaluación grupal	-	157	84	119	-	-	360
Total provisiones liberadas	-	733	84	119	128	-	1.064
Recuperaciones de créditos castigados	-	343	-	36	-	-	379
Cargos netos a resultados	-	(1.892)	(144)	(168)	26	-	(2.178)

Al 31 de marzo de 2017	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones vivienda	Colocaciones consumo	Colocaciones contingente	Provisiones adicionales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones y castigos							
Evaluación individual	-	(3.772)	-	-	(87)	-	(3.859)
Evaluación grupal	-	(258)	(39)	(176)	-	-	(472)
Total provisiones y castigos	-	(4.030)	(39)	(176)	(87)	-	(4.331)
Provisiones liberadas							
Evaluación individual	-	411	-	-	125	-	536
Evaluación grupal	-	14	16	88	-	-	118
Total provisiones liberadas	-	425	16	88	125	-	654
Recuperaciones de créditos castigados	-	272	-	64	-	-	336
Cargos netos a resultados	-	(3.333)	(23)	(24)	38	-	(3.342)

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

NOTA 14 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

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

	2018 MM\$	2017 MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	152	151
Amortizaciones de intangibles	198	226
Subtotales	<u>350</u>	<u>377</u>
Deterioro	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>350</u>	<u>377</u>

- b) Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la composición del gasto por deterioro es como sigue:

	Marzo	
	2018 MM\$	2017 MM\$
Deterioro de inversiones para la venta	-	-
Deterioro de inversiones mantenidas al vencimiento	-	-
Otros	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

- c) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero y los saldos al 31 de marzo de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros							
	2018		2017		2018		2017	
	Activo fijo	Instrumentos de Intangibles	Inversión	Total	Activo fijo	Instrumentos de Intangibles	Inversión	Total
Saldos al 1 de enero:	M\$ 2.866	M\$ 4.616	M\$ -	M\$ 7.482	M\$ 13.819	M\$ 2.487	M\$ -	M\$ 16.306
Cargo por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	(152)	(198)	-	(350)	(151)	(226)	-	(377)
Bajas y ventas de ejercicio	-	-	-	-	(7.397)	-	-	(7.397)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiciones	41	2.820	-	2.861	99	380	-	479
Saldo al 31 de marzo	<u>2.755</u>	<u>7.238</u>	<u>-</u>	<u>9.993</u>	<u>6.370</u>	<u>2.641</u>	<u>-</u>	<u>9.011</u>

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

NOTA 15 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS
Créditos con partes relacionadas:

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

	2018			2017		
	Empresas productivas	Sociedades de Inversión	Personas Naturales	Empresas productivas	Sociedades de Inversión	Personas Naturales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar						
Colocaciones comerciales	49.425	445	-	52.213	436	-
Colocaciones para vivienda	-	-	53	-	-	53
Colocaciones de consumo	-	-	56	-	-	72
Colocaciones brutas	49.425	445	109	52.213	436	125
Provisión sobre colocaciones	(343)	-	(2)	(493)	-	(3)
Colocaciones netas	49.082	445	107	51.720	436	122
Créditos contingentes						
Comerciales	-	-	-	-	-	-
Total créditos contingentes	2.486	-	-	1.410	-	-
Provisión sobre créditos contingentes	(23)	-	-	(12)	-	-
Colocaciones contingentes netas	2.463	-	-	1.398	-	-
Instrumentos adquiridos:						
Para negociación	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-

Otras transacciones con empresas relacionadas:

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

Otros activos y pasivos con partes relacionadas:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
	MM\$	MM\$
Activos		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros activos	-	-
Pasivos		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	5.806	3.643
Depósitos y otras captaciones a plazo	20.163	7.579
Otros pasivos	-	-

NOTA 15 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONT.
Resultados de operaciones con partes relacionadas:

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 31 de marzo de			
	2018		2017	
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	688	132	2.279	300
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	55	-	579	-
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-
Totales	743	132	2.858	300

Contratos con partes relacionadas:

Empresa	Tipo de Relación	Concepto	Monto en resultado marzo	
			2018 MM\$	2017 MM\$
Sonda S.A.	Relacionada por propiedad	Arriendo de equipos computacionales	23	25
		Soporte y mantención de sistemas	8	12
Baninter SpA.	Relacionadas por gestión	Arriendo de oficinas	-	-
Baninter Factoring S. A.	Relacionadas por gestión	Arriendo de oficinas	-	3
Baninter Corredores de Seguros Ltda	Relacionadas por gestión	Garantía Arriendo de oficinas	-	3
Sonda Servicio Profesionales S.A.	Relacionada por propiedad	Soporte y mantención de sistemas	50	30

Pagos al personal clave de la Administración:

	2018 MM\$	2017 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	520	-
Prestaciones post-empleo	-	-
Otras prestaciones a largo plazo	-	-
Indemnizaciones por cese de contrato	-	-
Pagos basados en acciones	-	-
Totales	520	-

NOTA 15 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONT.

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

Empresa	2018 %	2017 %
Combanc S.A.	0,830000	0,777041
Redbanc S.A.	0,499600	0,499610
Transbank S.A.	0,000003	0,000002
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	1,250000	1,157742
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores (DCV)	1,438900	1,438900

Conformación del personal clave:

Cargo	N° de ejecutivos	
	2018	2017
Gerente General	1	1
Gerentes de División	9	9

Transacciones con personal clave:

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

NOTA 16 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

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

Cartera Normal	2018			2017		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Colocaciones comerciales	16.356	3.477	19.833	14.289	1.805	16.094
Colocaciones para vivienda	190	3.015	3.205	196	175	371
Colocaciones para consumo	222	1	223	152	1	153
Contratos de retrocompra	25	-	25	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	5	-	5	-	-	-
Instrumentos de inversión	1.603	654	2.257	494	5	499
Otros ingresos por intereses y reajustes	562	22	584	609	1	610
Total ingresos por intereses y reajuste	18.963	7.169	26.132	15.740	1.987	17.727

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

Concepto	Al 31 de marzo de					
	2018			2017		
	Gastos por Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Gastos por Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	9.647	328	9.975	9.552	91	9.643
Obligaciones con bancos	6	-	6	113	-	113
Instrumentos de deuda emitidos	1.532	3.597	5.129	915	392	1.307
Otras obligaciones financieras	295	30	325	65	28	93
Resultado de cobertura contables	-	-	-	-	-	-
Otros gastos por intereses y reajustes	198	-	198	-	-	-
Totales	11.678	3.955	15.633	10.645	511	11.156

NOTA 17 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

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

	Al 31 de marzo	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
a) Ingresos por comisiones		
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	37	67
Comisiones por avales y cartas de crédito	21	53
Comisiones por servicios de tarjetas	48	44
Comisiones por administración de cuentas	397	453
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	136	103
Comisiones ganadas por operaciones factoring	39	19
Comisiones ganadas por asesorías financieras	971	503
Otras	158	150
Totales de ingresos por comisiones	1.807	1.392

	Al 31 de marzo	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
b) Gastos por comisiones		
Remuneraciones por operación de tarjetas	80	-
Comisiones por operación de valores	30	-
Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior	-	-
Otras	367	179
Totales	477	179

NOTA 18 – RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

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

	Al 31 de marzo	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	928	2.645
Contratos de instrumentos derivados	2.824	154
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultado	-	-
Venta de cartera de créditos	159	-
Cartera disponible para la venta	-	-
Otros	-	-
Totales	3.911	2.799

NOTA 19 – RESULTADOS DE CAMBIO NETO

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

	Al 31 de marzo	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Diferencia de cambio		
Utilidad por diferencia de cambio	257	561
Pérdida por diferencia de cambio	-	(33)
	<u>257</u>	<u>528</u>
Subtotales	<u>257</u>	<u>528</u>
Reajustables moneda extranjera		
Resultado por activos reajustables en moneda extranjera	-	-
Resultado por pasivos reajustables en moneda extranjera	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotales	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u>257</u>	<u>528</u>

**NOTA 20 – HECHOS O TRANSACCIONES SIGNIFICATIVAS, ÚLTIMO
PERÍODO CONTABLE INTERMEDIO**

Al 31 de marzo de 2018 y 2017 se presenta la siguiente información requerida en consideración de su importancia relativa y que no se incluye en los presentes estados financieros u otras notas.

- a) **Un comentario en relación a la estacionalidad o no del negocio.**
Las actividades del Banco no tienen un carácter cíclico o estacional relevante en el negocio. Sus operaciones de Activos y Pasivos, así como sus ingresos y egresos, están en función del tipo de servicio y productos ofrecidos a su cartera de clientes.
- b) **Compra de cartera y/o combinaciones de negocios.**
El Banco no ha comprado cartera ni ha participado en combinaciones de negocios en ambas fechas.
- c) **Cambio en las estimaciones (parámetros usados como base cálculo como contingencia, vidas útiles, provisiones, etc.).**
El Banco no ha efectuado cambios en las estimaciones de sus operaciones.
- d) **Costos por reestructuración.**
El Banco no ha efectuado reestructuración, por lo tanto no ha incurrido en dichos costos.
- e) **Adquisición y ventas de propiedades, planta y equipos.**
En 2017, el Banco vendió propiedad de su activo fijo ubicada en Moneda N°818 de la ciudad de Santiago. El monto de la venta ascendió a UF 285.000,0
- f) **Corrección de Errores.**
A la fecha de estos Estados Financieros Intermedios, el Banco no ha efectuado correcciones de errores, como tampoco ajustes referidos a ejercicios anteriores.
- g) **Incumplimiento de acuerdos.**
A la fecha de estos Estados Financieros Intermedios, el Banco no ha incurrido en incumplimientos de acuerdos o contratos.

NOTA 20 – HECHOS O TRANSACCIONES SIGNIFICATIVAS, ÚLTIMO PERÍODO CONTABLE INTERMEDIO, CONT.**h) Otros significativos o partidas inusuales.**

El Banco no ha tenido hechos o transacciones inusuales.

i) Declaración de cumplimiento de Nic 34.

De acuerdo a la normativa de la SBIF y de los criterios contables de general aceptación que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por la IASB y el Compendio de Normas Contables.

NOTA 21 – HECHOS POSTERIORES

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

Marcelo Araya Jara
Gerente de Contabilidad

Mario Chamorro Carrizo
Gerente General