



中国建设银行
China Construction Bank

智利分行
Agencia en Chile

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

China Construction Bank, Agencia en Chile

Isidora Goyenechea 2800, piso 30

Teléfono +56227289100

Santiago, Chile

Estados Financieros

| | |
|--|---|
| Estado de Situación Financiera Intermedios..... | 3 |
| Estados de Resultados Intermedios..... | 5 |
| Estados de Resultados Integrales Intermedios | 6 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios..... | 7 |
| Estados de Flujos de Efectivo Intermedios..... | 8 |

Nota a los Estados financieros

| | |
|--|----|
| (2) Principales criterios contables | 9 |
| (3) Nuevos pronunciamientos contables | 31 |
| (4) Cambios contables | 34 |
| (5) Hechos relevantes..... | 38 |
| (6) Segmentos de negocios | 38 |
| (7) Efectivo y equivalentes al efectivo | 38 |
| (8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado..... | 40 |
| (9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 40 |
| (10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 40 |
| (11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral..... | 41 |
| (12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable..... | 41 |
| (13) Activos financieros a costo amortizado | 41 |
| (14) Inversiones en sociedades..... | 51 |
| (15) Activos intangibles..... | 52 |
| (16) Activos fijos | 53 |
| (17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento | 54 |
| (18) Impuestos diferidos | 59 |
| (19) Otros activos | 60 |
| (20) Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta..... | 61 |
| (21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado | 61 |
| (22) Pasivos financieros a costo amortizado..... | 62 |
| (23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos..... | 63 |
| (24) Provision para contingencias | 63 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

| | |
|---|-----|
| (25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido..... | 64 |
| (26) Provisiones especiales por riesgo crédito..... | 65 |
| (27) Otros Pasivos..... | 65 |
| (28) Patrimonio | 66 |
| (29) Contingencias y compromisos | 67 |
| (30) Ingresos y gastos por intereses | 68 |
| (31) Ingresos y gastos por reajustes..... | 69 |
| (32) Ingresos y gastos por comisiones..... | 70 |
| (33) Activos y pasivos financieros para negociar..... | 71 |
| (34) Resultado por inversiones en sociedades | 72 |
| (35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas..... | 72 |
| (36) Otros ingresos operacionales y otros gastos operacionales..... | 72 |
| (37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados..... | 72 |
| (38) Gastos de administración..... | 73 |
| (39) Depreciación y amortización..... | 73 |
| (40) Deterioro de activos no financiero..... | 73 |
| (41) Gastos por operaciones crediticias..... | 74 |
| (42) Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto..... | 75 |
| (43) Operaciones con partes relacionadas..... | 75 |
| (44) Activos y pasivos a valor razonable | 79 |
| (45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros | 83 |
| (46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda | 85 |
| (46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación | 86 |
| (47) Administración de riesgo | 87 |
| (48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital..... | 98 |
| (49) Hechos posteriores | 102 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Por el período terminado:

(En millones de pesos)

| | Notas | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2023</u> MM\$ | <u>Auditado</u> <u>31/12/2022</u> MM\$ |
|---|-------|---|--|
| ACTIVOS | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 7 | 99.638 | 111.635 |
| Operaciones con liquidación en curso | 7 | - | 4.977 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 8 | 2.122 | 1.761 |
| Contratos de derivados financieros | 8 | 2.122 | 1.761 |
| Instrumentos financieros de deuda | 8 | - | - |
| Otros | 8 | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 9 | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 10 | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 11 | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | 11 | - | - |
| Otros | 11 | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 12 | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | 13 | 231.028 | 205.986 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 13 | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | 13 | - | - |
| Adeudado por bancos | 13 | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 13 | 231.028 | 205.986 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 13 | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 13 | - | - |
| Inversiones en sociedades | 14 | - | - |
| Activos Intangibles | 15 | 116 | 130 |
| Activos fijos | 16 | 87 | 151 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 17 | 967 | 1.229 |
| Impuestos corrientes | 18 | - | - |
| Impuestos diferidos | 18 | 6.654 | 4.617 |
| Otros activos | 19 | 527 | 352 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 20 | - | - |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>341.139</u> | <u>330.838</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Por el período terminado:
(En millones de pesos)

| | Notas | <u>30/09/2023</u> MM\$ | <u>31/12/2022</u> MM\$ |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVOS | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 7 | - | 5.009 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 21 | 1.825 | 471 |
| Contratos de derivados financieros | 21 | 1.825 | 471 |
| Otros | 21 | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 10 | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 12 | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 22 | 201.322 | 188.141 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 22 | 24.461 | 48.014 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 22 | 148.840 | 113.661 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 22 | - | - |
| Obligaciones con bancos | 22 | 28.021 | 26.466 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 22 | - | - |
| Otras obligaciones financieras | 22 | - | - |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 17 | 1.069 | 1.333 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 23 | - | - |
| Provisiones por contingencias | 24 | 803 | 663 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 25 | - | - |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 26 | 2.110 | 2.963 |
| Impuestos corrientes | 18 | - | - |
| Impuestos diferidos | 18 | - | - |
| Otros pasivos | 27 | 391 | 491 |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | 20 | - | - |
| TOTAL PASIVOS | | <u>207.520</u> | <u>199.071</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital | 28 | 126.400 | 126.400 |
| Reservas | 28 | - | - |
| Otro resultado integral acumulado | 28 | - | - |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados | 28 | - | - |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 28 | - | - |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores | 28 | 5.367 | (2.965) |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | 28 | 1.852 | 8.332 |
| Menos: Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz | 28 | - | - |
| De los propietarios del banco: | | | |
| Del Interés no controlador | 28 | - | - |
| TOTAL PATRIMONIO | | <u>133.619</u> | <u>131.767</u> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | <u>341.139</u> | <u>330.838</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

| CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE | | | | | |
|--|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ESTADO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO (o PERIODO) | | | | | |
| Por el ejercicio terminado: | | | | | |
| | | No Auditado | No Auditado | No Auditado | No Auditado |
| | | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-07-2023 | 01-07-2022 |
| | | 30-09-2023 | 30-09-2022 | 30-09-2023 | 30-09-2022 |
| (En millones de pesos) | Notas | MM\$ | MM\$ | MM\$ | |
| Ingresos por intereses | 30 | 14.407 | 10.211 | 5.065 | 5.056 |
| Gastos por intereses | 30 | (4.806) | (3.494) | (1.720) | (2.058) |
| Ingreso neto por intereses | 30 | 9.601 | 6.717 | 3.345 | 2.998 |
| Ingresos por reajustes | 31 | 1.577 | 5.765 | 664 | 2.189 |
| Gastos por reajustes | 31 | (44) | (9) | (1) | (3) |
| Ingreso neto por reajustes | 31 | 1.533 | 5.756 | 663 | 2.186 |
| Ingresos por comisiones | 32 | 705 | 890 | 378 | 125 |
| Gastos por comisiones | 32 | (85) | (59) | (7) | (8) |
| Ingreso neto por comisiones | 32 | 620 | 831 | 371 | 117 |
| <i>Resultado financiero por:</i> | | | | | |
| Activos y pasivos financieros para negociar | 33 | 910 | 1.820 | 1.318 | 167 |
| Otros ingresos operacionales | 33 | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 33 | - | - | - | - |
| Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 33 | - | - | - | - |
| Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 33 | - | - | - | - |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | 33 | (229) | (151) | (1.071) | 62 |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio | 33 | - | - | - | - |
| Otro resultado financiero | 33 | - | - | - | - |
| Resultado financiero neto | 33 | 681 | 1.669 | 247 | 229 |
| Resultado por inversiones en sociedades | 34 | - | - | - | - |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas | 35 | - | - | - | - |
| Otros ingresos operacionales | 36 | 98 | 13 | 2 | 5 |
| TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | | 12.533 | 14.986 | 4.628 | 5.535 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | 37 | (3.494) | (3.046) | (1.143) | (1.006) |
| Gastos de administración | 38 | (1.217) | (1.142) | (421) | (412) |
| Depreciación y amortización | 39 | (398) | (358) | (137) | (124) |
| Deterioro de activos no financieros | 40 | - | - | - | - |
| Otros gastos operacionales | 36 | - | - | - | - |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | | (5.109) | (4.546) | (1.701) | (1.542) |
| RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS | | 7.424 | 10.440 | 2.927 | 3.993 |
| <i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i> | | | | | |
| Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes | 41 | (8.463) | (4.867) | (6.509) | (2.786) |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 41 | 853 | (324) | 225 | (61) |
| Recuperación de créditos castigados | 41 | - | - | - | - |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 41 | - | - | - | - |
| Gasto por pérdidas crediticias | 41 | (7.610) | (5.191) | (6.284) | (2.847) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | (186) | 5.249 | (3.357) | 1.146 |
| Resultado de operaciones continuas antes de impuestos | | | | | |
| Impuesto a la renta | 18 | 2.038 | 1.529 | 1.632 | (3.354) |
| Resultado de operaciones continuas después de impuestos | | 1.852 | 6.778 | (1.725) | (2.208) |
| Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos | | | | | |
| Impuestos de operaciones discontinuadas | 18 | - | - | - | - |
| Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos | 42 | - | - | - | - |
| UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO) | 28 | 1.852 | 6.778 | (1.725) | (2.208) |
| Atribuible a: | | | | | |
| Propietarios del banco | 28 | 1.852 | 6.778 | (1.725) | (2.208) |
| Interés no controlado | 28 | - | - | - | - |
| Utilidad por acción de los propietarios del banco: | | | | | |
| Utilidad básica | 28 | 1.852 | 6.778 | (1.725) | (2.208) |
| Utilidad diluida | 28 | - | - | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

| CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE ESTADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el período terminado: (En millones de pesos - MM\$) | Notas | No Auditado 30/09/2023 MM\$ | No Auditado 30/09/2022 MM\$ |
|---|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO) | 28 | <u>1.852</u> | <u>6.778</u> |
| Otros resultados integrales del ejercicio de: | | | |
| ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS | 28 | | |
| Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal | 28 | - | - |
| Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 28 | - | - |
| Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero | 28 | - | - |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 28 | - | - |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado | 18 | - | - |
| TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS | 28 | - | - |
| ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS | 28 | | |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 28 | - | - |
| Diferencias de conversión por entidades en el exterior | 28 | - | - |
| Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior | 28 | - | - |
| Cobertura contable de flujo de efectivo | 28 | - | - |
| Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable | 28 | - | - |
| Otros | 28 | - | - |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS | 28 | - | - |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados | 18 | - | - |
| TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS | 28 | - | - |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO | | - | - |
| RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO | | <u>1.852</u> | <u>6.778</u> |
| Atribuible a: | | | |
| Propietarios del banco | | <u>1.852</u> | <u>6.778</u> |
| Interés no controlador | | <u>-</u> | <u>-</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Por el período terminado:

(En millones de pesos - MM\$)

| Fuentes de los cambios en el patrimonio (MM\$) | <u>Patrimonio atribuible a los propietarios</u> | | | | | | Total Patrimonio |
|---|---|----------|--|---|----------------|--------------------------|---------------------|
| | Capital | Reservas | Otro resultado integral acumulado | Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad (pérdida) del ejercicio | Total | Interés no controlado | |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022 | 126.400 | - | - | (2.965) | 123.435 | - | 123.435 |
| Acciones comunes suscritas y pagadas | - | - | - | - | - | - | - |
| Pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio (período) | - | - | - | 4.883 | 4.883 | - | 4.883 |
| Otro resultado integral del ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022 | 126.400 | - | - | 1.918 | 128.318 | - | 128.318 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio (período) | - | - | - | 3.449 | 3.449 | - | 3.449 |
| Otro resultado integral del ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022 | 126.400 | - | - | 5.367 | 131.767 | - | 131.767 |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2023 | 126.400 | - | - | 5.367 | 131.767 | - | 131.767 |
| Acciones comunes suscritas y pagadas | - | - | - | - | - | - | - |
| Pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio (período) | - | - | - | 1.852 | 1.852 | - | 1.852 |
| Otro resultado integral del ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período) | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023 | 126.400 | - | - | 7.219 | 133.619 | - | 133.619 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

CHINA CONSTRUCTION BANK, AGENCIA EN CHILE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período terminado:

| Notas | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN: | | |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO | (186) | 5.939 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo: | 5.840 | 4.897 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 398 | 485 |
| Deterioro inversiones disponibles para la venta | - | - |
| Provisiones por activos riesgosos | 7.610 | 8.070 |
| Provisiones adicionales | - | - |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - |
| Resultado en venta de bienes recibidos en pago y recuperados en leasing | - | - |
| Castigo activos recibidos en pago | - | - |
| Utilidad neta en venta de activos fijos | - | - |
| Provisión de impuesto a la renta | (2.038) | (2.393) |
| Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados de activos y pasivos | (130) | (1.265) |
| Interés no controlador | - | - |
| Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | (17.219) | 12.412 |
| Disminución (Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes | (31.162) | (10.854) |
| Aumento (Disminución) neto de depósitos y captaciones | 34.943 | (4.535) |
| Aumento (Disminución) neto de otras obligaciones a la vista | (23.553) | 26.297 |
| Aumento (Disminución) neto de otras obligaciones con bancos | 1.555 | (329) |
| Disminución (Aumento) neto de otros activos y pasivos | (717) | 2.649 |
| Aumento (Disminución) Ajuste a valor de mercado Activos y pasivos financieros | 1.715 | (816) |
| Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación | (11.565) | 23.248 |
| B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| Adquisiciones de inversiones en sociedades | - | - |
| Enajenaciones de inversiones en sociedades | - | - |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades | - | - |
| Adquisiciones de activos fijos | (13) | (82) |
| Enajenaciones de activos fijos | - | - |
| Adquisiciones de activos intangibles | (1) | - |
| Enajenaciones de activos intangibles | - | - |
| Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión | (14) | (82) |
| C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | |
| Atribuible al interés de los propietarios: | | |
| Emisión de letras de crédito | - | - |
| Emisión de bonos corrientes | - | - |
| Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de | - | - |
| Emisión de bonos subordinados | - | - |
| Pago de intereses y capital de bonos subordinados | - | - |
| Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento | - | - |
| Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | - | - |
| Emisión de acciones preferentes | - | - |
| Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes | - | - |
| Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes | - | - |
| Pago de dividendos de acciones comunes | - | - |
| Atribuible al interés no controlador: | | |
| Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador | - | - |
| Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento | - | - |
| D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO | (11.579) | 23.166 |
| EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | (386) | (2.497) |
| SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | 111.603 | 90.934 |
| SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | 99.638 | 111.603 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(1) Información general

a) Antecedentes del Banco

China Construction Bank, Agencia en Chile (el “Banco”) es una sociedad organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF o Comisión”).

El Banco se encuentra autorizado para operar como banco comercial desde el 09 de mayo de 2016 según consta en Resolución N°155 de la misma Comisión.

El Banco obtuvo la autorización de existencia según Resolución N°212, del 09 de abril de 2015.

El domicilio legal del Banco es Av. Isidora Goyenechea N°2800, piso 30, Las Condes, Santiago de Chile.

Los estados financieros intermedios correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2023, fueron aprobados por la alta Administración con fecha 30 de octubre de 2023.

b) Objetivos del banco

China Construction Bank, Agencia en Chile, tiene como objeto la ejecución o celebración de aquellos actos, contratos, negocios y operaciones que las leyes y demás normas reglamentarias, actuales o futuras, permitan efectuar a las entidades bancarias. Actualmente, el Banco se ha enfocado en proveer servicios financieros, productos de financiamiento, compra y venta de divisas, cuentas corrientes y comercio exterior.

El propósito del establecimiento del Banco en Chile es el de facilitar el comercio e inversión entre China, Chile y Latinoamérica, y fomentar el uso del Renminbi (moneda oficial de China), operando como el primer banco compensador de Renminbi en Sudamérica.

(2) Principales criterios contables

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros intermedios han sido preparados de acuerdo a lo dispuesto por el Capítulo C-3 impartidos en el Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N° 15 de la Ley General de Bancos, que establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

En caso de existir discrepancias entre las Normas Internacionales de Información Financiera y los criterios contables emitidos por la CMF a través del Compendio de Normas Contables, primarán estos últimos.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(a) Bases de preparación, continuación

Las notas a los Estados Financieros intermedios contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera intermedio, en el estado de resultados intermedio del período, en el estado intermedio de otros resultados integrales del período, en el estado intermedio de cambios en el patrimonio y en el estado intermedio de flujos de efectivo del período. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

(b) Bases de medición

Los estados financieros intermedios han sido preparados sobre la base del costo amortizado o costo histórico con excepción de lo siguiente:

Los contratos de derivados financieros son valorizados al valor razonable, con cambios en resultados.

Los instrumentos disponibles para la venta serán valorizados al valor razonable, con cambios en el patrimonio.

(c) Moneda funcional y presentación

El Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado principalmente en los siguientes aspectos:

- Dicha moneda influye fundamentalmente en los costos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco brinda a sus clientes.
- Es la moneda del país cuyos factores del negocio y regulaciones determinan fundamentalmente, los precios de los servicios financieros que el Banco presta.

Debido a lo anterior, la Gerencia concluye que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para el Banco.

Estos estados financieros son presentados en pesos, expresados en millones de pesos (MM\$).

(d) Segmentos de negocios

Los segmentos de operación del Banco son determinados con base en la información provista al Gerente General, quien es el responsable de la toma de decisiones del Banco. Por lo tanto, en virtud a las actuales directrices de negocios del Banco, la Administración ha resuelto que el segmento a reportar, es único y se denomina Banca Corporativa o Corporate Banking.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la operación a la tasa de cambio de la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha del estado de situación son reconvertidos a la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se muestran a su valor equivalente en pesos, calculado al tipo de cambio de \$896,27 por US\$1 al 30 de septiembre de 2023, a un tipo de cambio de \$960,65 por US\$1 al 30 de septiembre de 2022 y a un tipo de cambio de \$854,66 por US\$1 al 31 de diciembre de 2022.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias es la diferencia entre el costo amortizado en la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Este efecto se reconoce en los resultados de cada período en la cuenta utilidad o pérdida de cambio neta, según corresponda.

A comienzos de noviembre 2021, el Banco tomó la decisión de cambiar el tipo de cambio de representación contable, de acuerdo con las normas del Capítulo D-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, para reevaluar sus transacciones y saldos de monedas extranjeras, con el fin de reflejar de mejor manera la situación financiera de la entidad, cambiando del tipo de cambio observado publicado por el Banco Central de Chile por el tipo de cambio promedio de Bloomberg del día, el que no tuvo impactos significativos.

(f) 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 a tasa efectiva, reconociendo los costos incrementales por las comisiones pagadas o recibidas durante la vigencia de la operación.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$36.197,53 al 30 de septiembre de 2023 y \$34.258,23 al 30 de septiembre de 2022 y de \$35.110,98 al 31 de diciembre de 2022.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes de las colocaciones deterioradas con alto riesgo de irrecuperabilidad. El Banco deja de reconocer ingresos sobre base devengada por los créditos incluidos en la cartera deteriorada que se encuentren en la situación que se indica a continuación, en relación con las evaluaciones individuales o grupales realizadas para constituir provisiones por riesgo de crédito:

| Créditos sujeto a suspensión | Se suspende |
|--|--|
| Evaluación individual: Créditos clasificados en Categoría C5 y C6 | Por el solo hecho de estar en cartera deteriorada. |
| Evaluación individual: Créditos clasificados en Categoría C3 y C4 | Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada. |
| Evaluación grupal: Créditos con garantías inferior a un 80% | Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago. |

Al cierre del período el Banco no ha suspendido el devengo de intereses, ya que no tiene cartera morosa o en incumplimiento.

(g) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos por comisiones son presentados en el estado de resultados de acuerdo con las indicaciones establecidas en NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

NIIF 15 requiere que los ingresos sean registrados en base del cumplimiento de los términos del contrato con clientes, excluyendo los importes recaudados a favor de terceros. Los ingresos son registrados en la medida que se satisfaga la obligación de desempeño, a través de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente, la cual se evidencia con la transferencia de control del activo.

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

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.
- Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:
 - o Comisiones por operaciones de comercio exterior.
 - o Comisiones por la emisión de boletas de garantías.
 - o Comisiones por créditos.

Los gastos por comisiones se reconocen en el estado de resultado en el momento que se devengan.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, el Banco reconoce depósitos e instrumentos de deuda emitidos en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de los otros activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo. Todos los otros activos y pasivos financieros (incluidos activos y pasivos designados al valor razonable con cambio en resultados) son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación establecidos según las disposiciones contractuales del instrumento.

El Banco puede clasificar los activos financieros y pasivos financieros de acuerdo a las siguientes clasificaciones:

Activos Financieros

- Costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

(a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.

(b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

(a) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.

(b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

- Valor razonable con cambios en resultados: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado. Además, en el momento del reconocimiento inicial, se puede designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

Pasivos Financieros

Los pasivos financieros se clasifican como como medidos posteriormente al costo amortizado excepto en el caso de:

(a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

(b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.

(c) Contratos de garantía financiera. Después del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá posteriormente (a menos que las letras (a) o (b) anteriores) por el mayor de:

(i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y

(ii) el importe reconocido inicialmente menos, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.

(d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado. Un emisor de un compromiso lo medirá posteriormente (a menos que aplique la letra (a) precedente) por el mayor de:

(i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y

(ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.

(e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3 “*Combinaciones de Negocios*”. Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.

ii. Baja

El Banco reconoce una baja en el estado de situación financiera, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de un activo financiero, o cuando transfieren los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

El Banco da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales han sido pagadas, canceladas o han expirado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

iii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presentan en el estado de situación financiera a su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de las ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación del Banco.

iv. Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

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

v. Medición del valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, el Banco estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fáciles y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. La técnica de valoración escogida hará uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorporar á todos los factores que considerarán los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Activos y pasivos financieros, continuación

vi. Medición del valor razonable, continuación

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez mediante el uso de precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que esté basado en cualquier dato de mercado observable y disponible.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda determinar mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercado observables.

Cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación, es reconocida posteriormente en resultados dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

vii. Identificación y medición de deterioro

El Banco evalúa en cada fecha de balance si existe evidencia objetiva que los activos financieros no llevados al valor razonable con cambio en resultado están deteriorados. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero que pueda ser estimado con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del deudor, indicaciones de que un deudor o emisor entre en bancarrota, la desaparición de un mercado activo para un instrumento, u otros datos observables relacionados con un grupo de activos tales como cambios adversos en el estado de los pagos de los prestatarios o emisores incluidos en el Banco, o las condiciones económicas que se correlacionen con impagos en los activos del Banco. Además, un descenso significativo o prolongado en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio por debajo de su costo también es una evidencia objetiva de deterioro del valor.

Las pérdidas por deterioro en activos reconocidos a costo amortizado es la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los pagos futuros recuperables descontados a la tasa de interés efectiva original del activo.

(2) **Principales criterios contables utilizados, continuación**

(h) **Activos y pasivos financieros, continuación**

vii. Identificación y medición de deterioro, continuación

Clasificación y medición de instrumentos financieros - bajo NIC 39

Antes del 1 de Enero de 2022, el Banco seguía los lineamientos establecidos en Capítulo A-2 “Limitaciones o precisiones al uso de criterios generales” del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero, que tuvo vigencia hasta el 31 de enero de 2021 no permitía a los bancos designar activos o pasivos para valorarlos a su valor razonable en reemplazo del criterio general del costo amortizado, es por ello que los estados financieros se preparaban en base al costo amortizado con excepción de:

- Los instrumentos financieros derivados.
- Los instrumentos de inversión disponibles para la venta.

Al 01 de enero de 2021 el banco no mantenía inversiones hasta el vencimiento o disponibles para la venta.

(i) **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalente de efectivo incluye los rubros “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto de activos (de pasivos) correspondiente a las “Operaciones con liquidación en curso” que se muestran en el estado de situación financiera, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo”. En este contexto, para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo Intermedio del período se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuesto a la renta del periodo 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.

El Estado de Flujos de Efectivo Intermedio del período considera los siguientes conceptos:

- **Actividades operacionales:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos del Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento, incluye obligatoriamente los siguientes conceptos como: cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional, intereses percibidos, intereses pagados, comisiones percibidas, comisiones pagadas, e impuestos pagados, entre otros.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo, incluyendo los siguientes conceptos: adquisiciones de inversiones en sociedades, enajenaciones de inversiones en sociedades, dividendos recibidos de inversiones en sociedades, adquisiciones de activos fijos, enajenaciones de activos fijos, adquisiciones de activos intangibles y enajenaciones de activos intangibles

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los préstamos tomados por el Banco que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión, incluyendo los siguientes conceptos: emisión de letras de crédito, rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito, emisión de bonos corrientes, rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes, emisión de bonos hipotecarios, rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios, emisión de bonos subordinados, rescate de bonos subordinados y pago de intereses / capital de bonos subordinados, Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento, aumento de capital pagado, dividendos pagados, dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador.

(j) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados - Contratos de derivados financieros

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 y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos al valor razonable en el estado de situación financiera. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando este es negativo, en los rubros contratos de derivados financieros.

Al momento de la suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

A contar del 1 de Enero de 2022 se presentan en el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” o “Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” en la línea “Contratos de derivados financieros”, mientras que los contratos de cobertura contable se presentan separados en el estado de situación financiera en el rubro “Contratos de derivados financieros para cobertura contable”. Antes del 1 de Enero de 2022 se informaban tanto derivados para negociación como derivados para coberturas contables en el rubro.

El Banco tiene una metodología debidamente aprobada para que el valor razonable de los derivados refleje la calidad crediticia de éstos. Esta metodología se conoce como Credit Value Adjustment (CVA) y corresponde a una estimación de la pérdida esperada dado un incumplimiento de la contraparte. El valor de los derivados vigentes en el balance del Banco se reduce por la suma de los CVA para todas las contrapartes.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación a contar del 1 de Enero del 2022 forman parte del resultado financiero del Banco y es informado en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar” del estado de resultados del período. Antes del 1 de Enero de 2022 el ajuste en el valor razonable de dichos instrumentos se incluía en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Intermedio del período.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender.

Los “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” son medidos a costo amortizado (siempre y cuando cumplan las condiciones descritas en letra (h) precedente) utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos compensados de dichas provisiones. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de aquellos créditos deteriorados sobre los que se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de irrecuperabilidad que presentan. Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Recuperación de créditos castigados”.

(l) Inversión en sociedades

Las inversiones en sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan a su costo atribuido y los dividendos percibidos se presentan bajo el rubro “Resultado por inversiones en sociedades”.

Actualmente nuestro Banco no tiene inversiones en sociedades.

(m) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento

Las partidas del rubro activo fijo, son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el rubro depreciaciones y amortizaciones del estado de resultados del período en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de una partida del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(m) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento, continuación.

Las vidas útiles financieras estimadas para los períodos referidos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

| <u>Activo</u> | <u>Años</u> |
|------------------------------|-------------|
| Equipos | 4 |
| Maquinarias | 4 |
| Mejoras en Bienes Arrendados | 4 |
| Muebles y Útiles | 5 |

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

(n) Activos intangibles

Los activos intangibles incluyen el software adquirido por el Banco y es contabilizado al costo capitalizado, menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

El gasto por software desarrollado internamente es reconocido como un 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.

Los gastos posteriores de software son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados a activos específicos.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal según 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 6 años.

Al cierre de los periodos reportados nuestro Banco no tiene software desarrollado internamente.

(o) Arrendamientos de corto plazo o bajo valor

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento de corto plazo, el total de los pagos es cargado en resultado operacional. Al término del período del contrato de arriendo de corto plazo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto recuperable del activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Para determinar el valor razonable el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúan en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual y el descuento de los flujos de efectivo.

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

Al cierre de los periodos reportados nuestro Banco no tiene ajustes por deterioros.

(q) Provisiones

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 en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados,
- A la fecha de los estados financieros es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y
- El monto de estos recursos puede medirse de manera fiable.

(r) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados son medidos en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. El efecto se reconoce en el rubro provisiones del estado de situación financiera.

Se constituye provisión por beneficios o bonos al personal toda vez que la obligación cumpla los criterios expuestos anteriormente (nota (r) de provisiones).

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan 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.

En ciertos casos las normas internacionales de información financiera requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. El valor razonable es el monto al cual un activo puede ser intercambiado, o un pasivo cancelado entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, el Banco ha estimado aquellos valores basado en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos internos valoración y otras técnicas de evaluación.

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas por créditos de acuerdo a las regulaciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Estas regulaciones requieren que para estimar las provisiones, sean éstas evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en provisiones por riesgo de crédito son presentadas netas en cuentas créditos y cuentas por cobrar a clientes en el Estado de Situación Financiera.

Los préstamos son castigados cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo expiran, sin embargo, en el caso de préstamos y cuentas por cobrar a clientes, el Banco las castigará de acuerdo al título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

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

Las principales áreas de juicios y estimaciones son:

- Provisión de riesgo de crédito y de riesgo país
- Valor razonable en instrumentos financieros
- Provisiones por contingencias
- Impuestos corrientes y diferidos

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(t) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El gasto por impuesto diferido es reconocido en resultados excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar por la renta imponible del período, usando tasas impositivas aprobadas a la fecha del Estado de situación financiera, y cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco ha reconocido un activo por impuesto corriente a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente a la fecha del Estado de situación financiera, se deba aplicar en el año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias afectas futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de Estado de situación financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

A los activos / pasivos por impuesto diferido les ha aplicado la tasa fiscal del 27,0%.

(u) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos se constituirán de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Las colocaciones efectivas se presentarán netas de tales provisiones, en tanto que las provisiones correspondientes a créditos contingentes se presentarán en el pasivo.

La política de provisiones del Banco para los deudores sujetos a evaluación individual se adecúa a lo estipulado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

Dado su modelo de negocios, China Construction Bank, Agencia en Chile, evalúa a sus clientes de manera individual.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

Las metodologías utilizadas son:

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Cartera en Cumplimiento Normal: Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6.
- Cartera Sub-estándar: Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.
- Cartera en Incumplimiento: Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, aquellos que requieren una reestructuración forzada de deudas y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde C1 hasta C6. Aplica a todos los créditos, inclusive 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar, continuación

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual, continuación

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de provisiones prescritos por la Comisión para el Mercado Financiero a ser aplicadas a cada una de las categorías individuales, de acuerdo al siguiente detalle:

| Tipo de cartera | Categoría del deudor | Pérdida esperada % |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|
| Cartera en Cumplimiento Normal | A1 | 0,03600 |
| | A2 | 0,08250 |
| | A3 | 0,21875 |
| | A4 | 1,75000 |
| | A5 | 4,27500 |
| | A6 | 9,00000 |
| Cartera Subestándar | B1 | 13,87500 |
| | B2 | 20,35000 |
| | B3 | 32,17500 |
| | B4 | 43,87500 |

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

| 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% |

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera normal.

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

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar, continuación

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual, continuación

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

2. Deudores evaluados grupalmente

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

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

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

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

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

Sin perjuicio de lo anterior, en la medida en que este Organismo disponga de metodologías estándar, los bancos deberán reconocer provisiones mínimas para cada tipo de cartera de acuerdo con ellas. El uso de esta base mínima prudencial para las provisiones, en ningún caso exime a las instituciones financieras de su responsabilidad de contar con metodologías propias para determinar las provisiones suficientes para resguardar el riesgo crediticio de sus carteras. En el contexto de lo señalado en el numeral 7.2 de este Capítulo, esta Comisión podrá permitir la constitución de provisiones exclusivamente de acuerdo con los resultados de la aplicación de los métodos internos que utilice cada banco.

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

Al cierre del período el Banco no evalúa grupalmente.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar, continuación

3. Provisiones por riesgo país

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

Porcentajes de provisión según la clasificación del país 1.1

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

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

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

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

4. Provisiones adicionales

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

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

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar, continuación

4. Provisiones adicionales, continuación

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

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

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

Al cierre del período el Banco no tiene provisiones adicionales.

5. Provisiones contingentes

A contar del 1 de enero de 2022 para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje (Factores de Conversión del Crédito – FCC) de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

| Tipo de crédito contingente | Exposición |
|---|-------------------|
| Avales y fianzas | 100% |
| Cartas de crédito del exterior confirmadas | 20% |
| Cartas de crédito documentarias emitidas | 20% |
| Boletas de garantía | 50% |
| Líneas de crédito de libre disposición | 35% |
| Otros compromisos de crédito: | |
| - Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 | 15% |
| - Otros | 100% |
| Otros créditos contingentes | 100% |

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(u) Provisiones por riesgo de crédito, continuación

| Tipo de exposición contingente | FCC |
|---|------|
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 10% |
| Créditos contingentes vinculados al CAE | 15% |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 20% |
| Otras líneas de crédito de libre disposición | 40% |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | 50% |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | 50% |
| Avales y fianzas | 100% |
| Otros compromisos de crédito | 100% |
| Otros créditos contingentes | 100% |

(3) Nuevos pronunciamientos contables

- a) Normas de la comisión para el mercado financiero para períodos comenzados al 01 de enero de 2021.

Circular N° 2.295. La CMF con fecha 7 de octubre 2021. Actualiza el Compendio de Normas Contables para bancos (CNCB) que rige a contar del año 2022 e introduce diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información, en la cual se introdujeron cambio en las tablas, archivos y formularios de este Manual que deben ser considerados a partir de la información referida al mes de enero 2022.

De esta forma se incorporará la información contable necesaria para que los Estados Financieros estén alineados con los la información de Basilea III, además realiza algunas precisiones en sus instrucciones.

Por otra parte también agrega un plazo para la implementación del criterio de agrupación de los deudores cuya exposición agregada será medida conjuntamente, establecidas en el literal i) del N° 3 del capítulo B-1, el que debe ser considerado a partir del 01 de julio 2022.

Circular N° 2.296. La CMF con fecha 2 de noviembre 2021 Incorpora modificaciones al capítulo 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Con el objeto de precisar los criterios que se utilizan para la clasificación de los bancos por solvencia.

Circular N° 2.297. La CMF con fecha 3 de noviembre 2021 Incorpora en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) el Capítulo 12-16 “Limite de crédito otorgados a grupos empresariales”, el cual se establecen los alcances y excepciones para el control del límite sobre estas operaciones que son tratados en el Art 84 N° 1 de la Ley General de Bancos.

Circular N° 2.300. La CMF con fecha 25 de noviembre 2021 establece precisiones a definiciones de sub-factores del índice de importancia sistémica, contenidas en la tabla 106 del Manual de Sistema de información (MSI)

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Circular N° 2.303. La CMF con fecha 24 de diciembre 2021 incorporo ajustes al cap fulo 21-2 “Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento Art. 55 de la Ley General de Bancos” y el capítulo

21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN).

Circular Bancos N° 2.302 – El 23 de diciembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos, como consecuencia de la última modificación al nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), que rige a contar del año 2022, con el fin de actualizar las disposiciones sobre límites de obligaciones con otros bancos del país en función de su activo circulante, las que están contenidas en el Cap fulo 12-7 RAN y en las instrucciones del archivo C18 del MSI. Lo anterior, es debido a que en ambas instrucciones se identifican partidas de los estados financieros mensuales que deben ser consideradas o excluidas para efectos de la determinación de los activos circulantes y de los pasivos a favor de otros bancos del país, las que fueron modificadas en el nuevo CNCB.

Circular Bancos N° 2.303 – El 23 de diciembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos, Cap fulos 21-2 y 21-6 de la Recopilación Actualizada de Normas. Precisa definición de las partidas distribuibles y ajusta instrucciones sobre exposición a la adquisición de terrenos, promoción y construcción con motivo de las consultas recibidas por parte de las entidades bancarias, con posterioridad a la publicación de la normativa sobre las emisiones de acciones preferentes y bonos perpetuos para que puedan ser considerados como capital regulatorio de nivel 1 adicional, así como respecto de las metodologías estandarizadas para cubrir el riesgo de crédito, se identificaron algunos aspectos que, a juicio de este Organismo, resulta necesario precisar o ajustar, según sea el caso, las cuales se describen a continuación.

Circular Bancos N° 2.305 – El 16 de febrero de 2022, CMF emitió Circular Bancos que modifica el cuadro N°2 del Anexo N° del Cap fulo C-1 del Compendio de Normas Contables (CNC) para Bancos, el cual forma parte de la nota 48 a revelar en los estados financieros y hace referencia al nivel de los indicadores de solvencia para su cumplimiento normativo.

Circular N° 2.307 – El 24 de febrero, CMF emite esta circular en la cual flexibiliza los requisitos y las condiciones para la entrega de financiamiento con garantía del FOGAPE y, al mismo tiempo, resguardan una adecuada gestión del riesgo de crédito de las instituciones que se acojan a dichas garantías.

Circular N° 2.311 – Esta en ella se modifica el Cap fulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la RAN. Con fecha 4 de abril se emitió esta circular que establece las modificaciones al cap fulo 21-6 a efectos de establecer los criterios que permiten asignar un tratamiento preferente a la exposición con una Entidad de Contraparte Central (ECC) internacional.

Circular N° 2.312 – El día 27 de abril de 2022, la CMF con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Cap fulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central, modifica los Cap fulos 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” y 12-21 “Medición y control de los riesgos de mercado” y define vigencia de los archivos asociados a la medición de riesgo de mercado.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Circular N° 2.314 – El día 6 de junio de 2022, la CMF ajusta instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 de la RAN, las Tablas 87 y 88 del MSI y el archivo normativo C46, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile al Capítulo III.B.2.1 del Compendio

de Normas Financieras, con el objetivo de disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III en materia de liquidez.

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2023 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Circular N° 2.323 Con fecha 20 de octubre CMF Modifica los Capítulos B-6 y B-7 del Compendio de Normas Contables para bancos. Normativa de cálculo provisión riesgo país.

Circular N° 2.330 Capítulo 21-14 de la RAN: Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos –

Circular N° 2.336 – El 20 de junio 2023, CMF emite esta circular donde deroga el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos, modifica los Capítulos 21-13 y 1-13 de la misma Recopilación, el documento de Preguntas Frecuentes asociado al archivo R13 y pospone el término de exigencia del archivo C40.

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2023 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas, para estados financieros al 01 de enero 2023.

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los estados financieros, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 8.

c) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia. Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

aplicación de una nueva norma tendrá sobre los estados financieros de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

| Normas y Enmiendas | | Fecha de aplicación obligatoria |
|--------------------|--|---------------------------------|
| IFRS 17 | Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023 |
| IAS 8 | Definición de la estimación contable | 1 de enero de 2023 |
| IAS 1 | Revelación de políticas contables | 1 de enero de 2023 |
| IAS 12 | Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción | 1 de enero de 2023 |

IFRS 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 *Contratos de Seguros*, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 *Contratos de Seguro* emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 requiere cifras comparativas en su aplicación.

La norma es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N° 2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitará contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la excepción para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La excepción temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la excepción, aplican inmediatamente y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período intermedio que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2024

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

| | Enmiendas | Fecha de aplicación obligatoria |
|-------------------------|---|--|
| IAS 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| IFRS 16 | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior | 1 de enero de 2024 |
| IAS 7 e IFRS 7 | Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores | 1 de enero de 2024 |
| IFRS 10 e IAS 28 | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.

Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.

Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.

Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectan su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocerá ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

(4) Cambios Contables

A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios, no hay cambios contables que revelar.

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(5) Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2023, no se han registrado hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones del Banco o en los estados financieros intermedios.

(6) Segmentos de negocios

Tal como se indica en la nota 2(d), el Banco ha definido un segmento operacional único, el cual se ha denominado Banca Corporativa o Corporate Banking. Este segmento incluye las ofertas de soluciones financieras de valor agregado a aquellos clientes que forman parte del mercado objetivo, teniendo presente sus ventajas competitivas.

El mercado objetivo corresponde a clientes corporativos de origen Chino con interés en desarrollar negocios en Chile y Latinoamérica, clientes corporativos Chilenos con negocios y/o potencial de negocios en China, e instituciones financieras (como ejemplo administradoras de fondos de pensiones, compañías de seguros e instituciones bancarias). Asimismo, desarrollar negocios en el Renminbi (moneda oficial de la República de China) y apoyar con el financiamiento a proyectos (infraestructura, energía entre otros).

El Banco pone a disposición de este segmento de clientes una variedad de servicios financieros tales como créditos bilaterales, sindicados, financiamiento de proyectos (Project Finance), comercio exterior, renta fija e intermediación financiera y productos de tesorería como operaciones de compra y venta de moneda extranjera y productos derivados.

(7) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente al efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período es el siguiente:

| | No Auditado | Auditado |
|---|----------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Efectivo y depósitos en bancos | | |
| Efectivo | - | - |
| Depósitos en el Banco Central de Chile | 78.658 | 92.807 |
| Depósitos en el Banco Centrales del exterior | - | - |
| Depósitos en bancos del país | 375 | 778 |
| Depósitos en bancos del exterior | <u>20.605</u> | <u>18.050</u> |
| Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos | <u>99.638</u> | <u>111.635</u> |
| Operaciones con liquidación en curso netas | - | (32) |
| Otros equivalentes de efectivo | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Total efectivo y equivalente de efectivo | <u>99.638</u> | <u>111.603</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(7) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

- a) El nivel de los fondos en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje, los cuales no están restringidos a este único objetivo.

Los instrumentos financieros de alta liquidez se consideran las inversiones financieras, que se encuentran en la cartera de disponibles para la venta de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

Al cierre de este período no se presentan instrumentos financieros de alta liquidez, cuyos vencimientos sean inferiores a tres meses desde la fecha de adquisición.

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentar o disminuir a los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 24 ó 48 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

- b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, esta es la composición del efectivo y equivalente de efectivo.

| | No Auditado | Auditado |
|---|--------------------|-------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos | | |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje) | - | - |
| Transferencia de fondos en curso por recibir | - | 4.977 |
| | - | 4.977 |
| Subtotal - activos | - | 4.977 |
| Pasivos | | |
| Transferencia de fondos en curso por entregar | - | 5.009 |
| | - | 5.009 |
| Subtotal - pasivos | - | 5.009 |
| Total | - | (32) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado es la siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Contratos de derivados financieros | 2.122 | 1.761 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - |
| Otros instrumentos financieros | - | - |
| Totales | 2.122 | 1.761 |

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado, continuación

a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la cartera de instrumentos de derivados es la siguiente:

| | Montos nominal de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final | | | | | | Valor razonable |
|--|--|----------------|------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| | Al vista | Hasta un mes | Más de 1 meses hasta 3 meses | Más de 3 meses a un año | Más de un año | Más de cinco años | Activos |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Derivados de cobertura de valor razonable | - | - | - | - | - | - | - |
| Derivados de negociación | | | | | | | |
| Forward | - | 121.019 | - | - | - | - | 2.122 |
| Swaps | - | - | - | - | - | - | - |
| Futuros | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Derivados de negociación | - | 121.019 | - | - | - | - | 2.122 |
| Derivados de cobertura de flujo de efectivo | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | 121.019 | - | - | - | - | 2.122 |
| | | | | | | | |
| | Montos nominal de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final | | | | | | Valor |
| | Al vista | Hasta un mes | Más de 1 meses hasta 3 meses | Más de 3 meses a un año | Más de un año | Más de cinco años | Activos |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Derivados de cobertura de valor razonable | - | - | - | - | - | - | - |
| Derivados de negociación | | | | | | | |
| Forward | - | 33.448 | 10.126 | - | - | - | 1.761 |
| Swaps | - | - | - | - | - | - | - |
| Futuros | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Derivados de negociación | - | 33.448 | 10.126 | - | - | - | 1.761 |
| Derivados de cobertura de flujo de efectivo | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | 33.448 | 10.126 | - | - | - | 1.761 |

(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no tiene activos financieros no destinados a negociación a valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no tiene activos financieros y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no tiene activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no tiene contratos de derivados para coberturas contables.

(13) Activos financieros a costo amortizado

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

| | No Auditado <u>30/09/2023</u> | Auditado <u>31/12/2022</u> |
|--|----------------------------------|-------------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Derecho por pactos de retroventa | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | <u>231.028</u> | <u>205.987</u> |
| Totales | <u>231.028</u> | <u>205.987</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación.

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la composición de la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

| CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES 30/09/2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | Activo Financiero neto | | |
|---|--|----------|---------------------|----------|---------------------------|----------|----------------|--------------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------|------------|---------------|------------------------|---|----------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Total | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i) | Total |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | |
| No Auditado | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 207.494 | - | - | - | 25.094 | - | 232.588 | 2.344 | - | - | - | 13.762 | - | 16.106 | - | 16.106 | 216.482 |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 12.271 | - | - | - | 3.626 | - | 15.897 | 337 | - | - | - | 2.357 | - | 2.694 | - | 2.694 | 13.203 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 1.346 | - | - | - | - | - | 1.346 | 3 | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 | 1.343 |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 221.111 | - | - | - | 28.720 | - | 249.831 | 2.684 | - | - | - | 16.119 | - | 18.803 | - | 18.803 | 231.028 |
| TOTAL | 221.111 | - | - | - | 28.720 | - | 249.831 | 2.684 | - | - | - | 16.119 | - | 18.803 | - | 18.803 | 231.028 |

| CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES 31/12/2022 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | Activo Financiero neto | | |
|---|--|----------|---------------------|----------|---------------------------|----------|----------------|--------------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------|------------|---------------|------------------------|---|----------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Total | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i) | Total |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | |
| Auditado | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 173.853 | - | 13.927 | - | 10.096 | - | 197.876 | 1.960 | - | 1.932 | - | 4.039 | - | 7.931 | - | 7.931 | 189.945 |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 12.934 | - | - | - | 3.436 | - | 16.370 | 169 | - | - | - | 2.233 | - | 2.402 | - | 2.402 | 13.968 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 2.079 | - | - | - | - | - | 2.079 | 5 | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | 2.074 |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 188.866 | - | 13.927 | - | 13.532 | - | 216.325 | 2.134 | - | 1.932 | - | 6.272 | - | 10.338 | - | 10.338 | 205.987 |
| TOTAL | 188.866 | - | 13.927 | - | 13.532 | - | 216.325 | 2.134 | - | 1.932 | - | 6.272 | - | 10.338 | - | 10.338 | 205.987 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuaci3n.

b) Cr3ditos contingentes

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la composici3n de la cartera de cr3ditos contingentes es la siguiente:

| No Auditado EXPOSICI3N AL RIESGO DE CR3DITO POR CR3DITOS CONTINGENTES 9/30/2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Activo Financiero neto | | | | |
|---|--|--------|---------------------|--------|---------------------------|--------|--------------------------|----------------|--------|---------------------|--------|---------------------------|------------------------------|----------|--|-------|--------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | | Cartera en Incumplimiento | | Total | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducible garant3s FOGAPE Covid-19 (i) | Total | |
| | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | | | | | Grupal |
| Avales y fianzas | - | - | 7.513 | - | - | - | 7.513 | - | - | 1.042 | - | - | - | 1.042 | - | 1.042 | 6.471 |
| Cartas de cr3dito de operaciones de circulaci3n de mercanc3s | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| L3neas de cr3dito de libre disposici3n de cancelaci3n inmediata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| L3neas de cr3dito de libre disposici3n | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cr3ditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros compromisos de cr3dito irrevocables | 35.998 | - | - | - | - | - | 35.998 | 328 | - | - | - | - | - | 328 | - | 328 | 35.670 |
| Otros cr3ditos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Auditado EXPOSICI3N AL RIESGO DE CR3DITO POR CR3DITOS CONTINGENTES 12/31/2022 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Activo Financiero neto | | | | |
|---|--|--------|---------------------|--------|---------------------------|--------|--------------------------|----------------|--------|---------------------|--------|---------------------------|------------------------------|----------|--|-------|--------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | | Cartera en Incumplimiento | | Total | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducible garant3s FOGAPE Covid-19 (i) | Total | |
| | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | Evaluaci3n | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | | | | | Grupal |
| Avales y fianzas | - | - | 7.165 | - | - | - | 7.165 | - | - | 2.305 | - | - | - | 2.305 | - | 2.305 | 4.860 |
| Cartas de cr3dito de operaciones de circulaci3n de mercanc3s | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| L3neas de cr3dito de libre disposici3n de cancelaci3n inmediata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| L3neas de cr3dito de libre disposici3n | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cr3ditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros compromisos de cr3dito irrevocables | 46.741 | - | - | - | - | - | 46.741 | 426 | - | - | - | - | - | 426 | - | 426 | 46.315 |
| Otros cr3ditos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuaci3n.

c) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

El movimiento de las provisiones de los cr3ditos y cuentas por cobrar a clientes correspondientes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CR3DITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MMS) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Deducible garant ías FOGAPE Covid-19 | Subtotal | Total |
|--|--|----------|------------------------|------------------------------|----------|---------------|----------|---|---------------|-------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | | | |
| | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 2.135 | - | 1.932 | 6.272 | - | 10.339 | - | - | 10.339 | |
| Constituci3n / (liberaci3n) de provisiones por: | | | | | | | | | | |
| Cambio en la medici3n sin reclasificaci3n de cartera durante el periodo: | 332 | - | - | - | - | 332 | - | - | 332 | |
| Cambio en la medici3n por reclasificaci3n de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]: | | | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | (1.932) | 9.684 | - | 7.752 | - | - | 7.752 | |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Nuevos cr3ditos originados | 383 | - | - | - | - | 383 | - | - | 383 | |
| Nuevos cr3ditos por conversi3n de contingente a colocaci3n | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Nuevos cr3ditos comprados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Venta o cesi3n de cr3ditos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pago de cr3ditos | (322) | - | - | - | - | (322) | - | - | (322) | |
| Aplicaci3n de provisiones por castigos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Recuperaci3n de cr3ditos castigados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Cambios en modelos y metodolog ías | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Diferencias de cambio | 318 | - | - | - | - | 318 | - | - | 318 | |
| Otros cambios en provisiones (si aplica) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo Al 30 de septiembre de 2023 | 2.846 | - | - | 15.956 | - | 18.802 | - | - | 18.802 | |
| Auditado | | | | | | | | | | |
| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CR3DITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2022 (en MMS) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Deducible garant ías FOGAPE Covid-19 | Subtotal | Total |
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | | | |
| | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 2.228 | - | - | - | - | 2.228 | - | - | 2.228 | |
| Constituci3n / (liberaci3n) de provisiones por: | | | | | | | | | | |
| Cambio en la medici3n sin reclasificaci3n de cartera durante el periodo: | 82 | - | - | - | - | 82 | - | - | 82 | |
| Cambio en la medici3n por reclasificaci3n de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]: | | | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | (243) | - | 1.932 | - | - | 1.689 | - | - | 1.689 | |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | (228) | - | - | 6.272 | - | 6.044 | - | - | 6.044 | |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Nuevos cr3ditos originados | 382 | - | - | - | - | 382 | - | - | 382 | |
| Nuevos cr3ditos por conversi3n de contingente a colocaci3n | 7 | - | - | - | - | 7 | - | - | 7 | |
| Nuevos cr3ditos comprados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Venta o cesi3n de cr3ditos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pago de cr3ditos | (143) | - | - | - | - | (143) | - | - | (143) | |
| Aplicaci3n de provisiones por castigos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Recuperaci3n de cr3ditos castigados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Cambios en modelos y metodolog ías | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Diferencias de cambio | 50 | - | - | - | - | 50 | - | - | 50 | |
| Otros cambios en provisiones (si aplica) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 2.135 | - | 1.932 | 6.272 | - | 10.339 | - | - | 10.339 | |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuaci3n.

d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Cr3ditos contingentes

El movimiento de las provisiones de los cr3ditos contingentes correspondiente al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CR3DITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | Total |
|---|--|----------|---------------------|---------------------------|----------|--------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | Cartera en Incumplimiento | | |
| | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | |
| Exposici3n por cr3ditos contingentes | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 2.731 | - | - | - | - | 2.731 |
| Constituci3n / (liberaci3n) de provisiones por: | | | | | | |
| Cambio en la medici3n sin reclasificaci3n de cartera durante el periodo: | (1.263) | - | - | - | - | (1.263) |
| Cambio en la medici3n por reclasificaci3n de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]: | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subest3ndar | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subest3ndar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subest3ndar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subest3ndar | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | - | - | - | - | - |
| Individual (normal, subest3ndar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subest3ndar, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - |
| Nuevos cr3ditos contingentes otorgados | - | - | - | - | - | - |
| Cr3ditos contingentes por conversi3n a colocaciones | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodologias | - | - | - | - | - | - |
| Diferencias de cambio | (97) | - | - | - | - | (97) |
| Otros cambios en provisiones (si aplica) | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Al 30 de septiembre de 2023 | 1.371 | - | - | - | - | 1.371 |

Auditado

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CR3DITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2022 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | Total |
|---|--|----------|---------------------|---------------------------|----------|--------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subest3ndar | Cartera en Incumplimiento | | |
| | Evaluaci3n | | | Evaluaci3n | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | |
| Exposici3n por cr3ditos contingentes | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 2.954 | - | - | - | - | 2.954 |
| Constituci3n / (liberaci3n) de provisiones por: | | | | | | |
| Cambio en la medici3n sin reclasificaci3n de cartera durante el periodo: | - | - | - | - | - | - |
| Cambio en la medici3n por reclasificaci3n de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]: | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subest3ndar | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subest3ndar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subest3ndar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subest3ndar | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | - | - | - | - | - |
| Individual (normal, subest3ndar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subest3ndar, incumplimiento) | - | - | - | - | - | - |
| Nuevos cr3ditos contingentes otorgados | 150 | - | - | - | - | 150 |
| Cr3ditos contingentes por conversi3n a colocaciones | (7) | - | - | - | - | (7) |
| Cambios en modelos y metodologias | - | - | - | - | - | - |
| Diferencias de cambio | (366) | - | - | - | - | (366) |
| Otros cambios en provisiones (si aplica) | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 2.731 | - | - | - | - | 2.731 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación.

e) Colocaciones por actividad económica

La siguiente tabla muestra las principales concentraciones de créditos a clientes por actividad económica, expresados en monto y como un porcentaje del total antes de provisiones:

| ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS | Colocaciones y exposición a créditos contingentes | | | Provisiones constituidas | | |
|---|--|-----------------|--------------|---------------------------------|-----------------|--------------|
| | Créditos en el | | | Créditos en el | | |
| | País | Exterior | Total | País | Exterior | Total |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Al 30 de septiembre 2023 | | | | | | |
| No Auditado | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | |
| Agricultura y ganadería | - | - | - | - | - | - |
| Fruticultura | - | - | - | - | - | - |
| Silvicultura | - | - | - | - | - | - |
| Pesca | - | - | - | - | - | - |
| Minería | 19.609 | - | 19.609 | 26 | - | 26 |
| Petróleo y gas natural | - | - | - | - | - | - |
| Industria Manufacturera de productos; | 7.255 | - | 7.255 | 127 | - | 127 |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | 7.255 | - | 7.255 | 127 | - | 127 |
| Textil, cuero y calzado | - | - | - | - | - | - |
| Maderas y muebles | - | - | - | - | - | - |
| Celulosa, papel e imprentas | - | - | - | - | - | - |
| Químicos y derivados del petróleo | - | - | - | - | - | - |
| Métálicos, no metálicos, maquinaria u otros | - | - | - | - | - | - |
| Electricidad, gas y agua | 45.181 | - | 45.181 | 9.937 | - | 9.937 |
| Construcción de viviendas | - | - | - | - | - | - |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | 37.728 | - | 37.728 | 660 | - | 660 |
| Comercio por mayor | 36.928 | - | 36.928 | 3.295 | - | 3.295 |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 18.726 | - | 18.726 | 158 | - | 158 |
| Transporte y almacenamiento | 9.653 | 11.654 | 21.307 | 21 | 204 | 225 |
| Telecomunicaciones | 12.877 | - | 12.877 | 5 | - | 5 |
| Servicios financieros | 40.025 | - | 40.025 | 291 | - | 291 |
| Servicios empresariales | - | - | - | - | - | - |
| Servicio de bienes inmuebles | 10.195 | - | 10.195 | 4.078 | - | 4.078 |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - |
| Administración pública, defensa y carabineros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios personales | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 238.177 | 11.654 | 249.831 | 18.598 | 204 | 18.802 |
| Exposición por créditos contingentes | 56.877 | - | 56.877 | 2.731 | - | 2.731 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) **Activos financieros a costo amortizado, continuación.**

e) **Colocaciones por actividad económica, continuación.**

| ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS Al 31 de diciembre de 2022 Auditado | Colocaciones y exposición a créditos contingentes | | | Provisiones constituidas | | |
|---|--|-----------------|--------------|---------------------------------|-----------------|--------------|
| | Créditos en el | | | Créditos en el | | |
| | País | Exterior | Total | País | Exterior | Total |
| Colocaciones comerciales | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Agricultura y ganadería | - | - | - | - | - | - |
| Fruticultura | - | - | - | - | - | - |
| Silvicultura | - | - | - | - | - | - |
| Pesca | - | - | - | - | - | - |
| Minería | 11.558 | - | 11.558 | 10 | - | 10 |
| Petróleo y gas natural | - | - | - | - | - | - |
| Industria Manufacturera de productos; | 6.853 | - | 6.853 | 120 | - | 120 |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | 6.853 | - | 6.853 | 120 | - | 120 |
| Textil, cuero y calzado | - | - | - | - | - | - |
| Maderas y muebles | - | - | - | - | - | - |
| Celulosa, papel e imprentas | - | - | - | - | - | - |
| Químicos y derivados del petróleo | - | - | - | - | - | - |
| Métálicos, no métálicos, maquinaria u otros | - | - | - | - | - | - |
| Electricidad, gas y agua | 34.365 | - | 34.365 | 2.290 | - | 2.290 |
| Construcción de viviendas | - | - | - | - | - | - |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | 35.133 | - | 35.133 | 615 | - | 615 |
| Comercio por mayor | 48.055 | - | 48.055 | 2.910 | - | 2.910 |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 16.061 | - | 16.061 | 153 | - | 153 |
| Transporte y almacenamiento | 9.313 | - | 9.313 | 20 | - | 20 |
| Telecomunicaciones | 12.445 | - | 12.445 | 4 | - | 4 |
| Servicios financieros | 32.446 | - | 32.446 | 178 | - | 178 |
| Servicios empresariales | - | - | - | - | - | - |
| Servicio de bienes inmuebles | 10.096 | - | 10.096 | 4.039 | - | 4.039 |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - |
| Administración pública, defensa y carabineros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios personales | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 216.325 | - | 216.325 | 10.339 | - | 10.339 |
| Exposición por créditos contingentes | 56.877 | - | 56.877 | 2.731 | - | 2.731 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

f) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera de colocaciones y sus provisiones por categoría de clasificación es la siguiente:

| No Auditado | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----|--------|--------|---------|-------|----------|---------------------|----|----|----|---------------------------|----|----|----|--------|--------|-------|----------------|---------------------------|-------|----|----------|---|
| Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación - al 30 de septiembre del 2023 (en MM\$) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Individual | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Grupal | | | Total | Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 |
| Cartera Normal | | | | | | | Cartera Subestándar | | | | Cartera en Incumplimiento | | | | | | Total | Cartera Normal | Cartera en Incumplimiento | Total | | | |
| A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | Subtotal | B1 | B2 | B3 | B4 | Subtotal | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | | | | | C6 | Subtotal | Total |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | - | 25.393 | 50.718 | 112.275 | 6.231 | 12.877 | 207.494 | - | - | - | - | - | - | - | 10.195 | 14.899 | - | 25.094 | 232.588 | - | - | 232.588 | - |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | 7.281 | - | 2.717 | 2.273 | 12.271 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.626 | - | 3.626 | 15.897 | - | - | 15.897 | - |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | 1.346 | - | - | - | 1.346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.346 | - | - | 1.346 | - |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | - | 25.393 | 59.345 | 112.275 | 8.948 | 15.150 | 221.111 | - | - | - | - | - | - | - | 10.195 | 18.525 | - | 28.720 | 249.831 | - | - | 249.831 | - |
| Provisiones constituidas | - | 21 | 106 | 1.965 | 382 | 209 | 2.683 | - | - | - | - | - | - | - | 4.078 | 12.041 | - | 16.119 | 18.802 | - | - | 18.802 | - |
| % Provisiones constituidas | - | 0,10% | 0,20% | 1,80% | 4,30% | 1,40% | 1,20% | - | - | - | - | - | - | - | 40,00% | 65,00% | - | 56,10% | 7,50% | - | - | 7,50% | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

f) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, continuación

| No Auditado | | Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 | | | | |
|--|---|--|--------|---------|-------|--------|---------|---------------------|--------|----|----|--------|----------|---------------------------|----|--------|--------|----|--------|---------|----------------|---|-------|---------------------------|---------|----------|
| Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación - al 31 de diciembre del 2022 (en MM\$) | | Individual | | | | | | | | | | | | | | | | | | Grupal | | | Total | | | |
| | | Cartera Normal | | | | | | Cartera Subestándar | | | | | | Cartera en Incumplimiento | | | | | | Total | Cartera Normal | | | Cartera en Incumplimiento | Total | |
| | | A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | Subtotal | B1 | B2 | B3 | B4 | Subtotal | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | C6 | | | | | | | Subtotal |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | - | 22.683 | 30.295 | 108.430 | - | - | 12.445 | 173.853 | 13.927 | - | - | - | 13.927 | - | - | - | 10.096 | - | - | 10.096 | 197.876 | - | - | - | 197.876 | - |
| Créditos comercio exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| exportaciones chilenas | - | - | 3.481 | 5.992 | 3.461 | - | 12.934 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.436 | - | 3.436 | 16.370 | - | - | - | 16.370 | - | |
| Créditos comercio exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| importaciones chilenas | - | - | 2.079 | - | - | - | 2.079 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.079 | - | - | - | 2.079 | - | |
| Créditos comercio exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores en cuentas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores por tarjetas de | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones de leasing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | - | 22.683 | 35.855 | 114.422 | 3.461 | 12.445 | 188.866 | 13.927 | - | - | - | 13.927 | - | - | - | 10.096 | 3.436 | - | 13.532 | 216.325 | - | - | - | 216.325 | - | |
| Provisiones constituidas | - | 19 | 54 | 1.910 | 148 | 4 | 2.135 | 1.932 | - | - | - | 1.932 | - | - | - | 4.039 | 2.233 | - | 6.272 | 10.339 | - | - | - | 10.339 | - | |
| % Provisiones constituidas | - | 0,10% | 0,20% | 1,70% | - | 0,00% | 1,10% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,80% | - | - | - | 4,80% | - | |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

g) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora

Al 30 de Septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de créditos comerciales en mora es la siguiente:

| Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad - Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | Activo financiero neto (iii) | | |
|---|--|----------|-------------|----------|----------------|----------|----------------|--------------------------|------------|-------------|------------|----------------|----------|------------------------------|------------------------------|------------|----------------|
| | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Total | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Subtotal FOGAPE Covid-19 (i) | | Total (ii) | |
| | Normal | | Subestándar | | Incumplimiento | | | Normal | | Subestándar | | Incumplimiento | | | | | |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | | | |
| No Auditado | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 221.111 | - | - | - | 10.195 | - | 231.306 | 2.683 | - | - | - | 4.078 | - | 6.761 | - | - | 224.545 |
| 1 a 29 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 a 59 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60 a 89 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| >= 90 días | - | - | - | - | 18.525 | - | 18.525 | - | - | - | - | 12.041 | - | 12.041 | - | - | 6.484 |
| Subtotal | 221.111 | - | - | - | 28.720 | - | 249.831 | 2.683 | - | - | - | 16.119 | - | 18.802 | - | - | 231.029 |
| Total | 221.111 | - | - | - | 28.720 | - | 249.831 | 2.683 | - | - | - | 16.119 | - | 18.802 | - | - | 231.029 |

| Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad - al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | Activo financiero neto (iii) | | |
|--|--|----------|---------------|----------|----------------|----------|----------------|--------------------------|------------|--------------|------------|----------------|----------|------------------------------|------------------------------|------------|----------------|
| | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Total | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Subtotal FOGAPE Covid-19 (i) | | Total (ii) | |
| | Normal | | Subestándar | | Incumplimiento | | | Normal | | Subestándar | | Incumplimiento | | | | | |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | Individual | Grupal | | | | | |
| Auditado | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 188.866 | - | 13.927 | - | - | - | 202.793 | 2.135 | - | 1.932 | - | - | - | 4.067 | - | - | 198.726 |
| 1 a 29 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 a 59 días | - | - | - | - | 3.436 | - | 3.436 | - | - | - | - | 2.233 | - | 2.233 | - | - | 1.203 |
| 60 a 89 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| >= 90 días | - | - | - | - | 10.096 | - | 10.096 | - | - | - | - | 4.039 | - | 4.039 | - | - | 6.057 |
| Subtotal | 188.866 | - | 13.927 | - | 13.532 | - | 216.325 | 2.135 | - | 1.932 | - | 6.272 | - | 10.339 | - | - | 205.986 |
| Total | 188.866 | - | 13.927 | - | 13.532 | - | 216.325 | 2.135 | - | 1.932 | - | 6.272 | - | 10.339 | - | - | 205.986 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

h) Créditos contingentes – Detalles

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

| MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES | No Auditado | Auditado |
|---|------------------------------|---------------|
| | Créditos contingentes | |
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Avales y fianzas | 7.513 | 7.165 |
| Avales y fianzas en moneda chilena | - | - |
| Avales y fianzas en moneda extranjera | 7.513 | 7.165 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | - | - |
| Otros compromisos de crédito | 35.998 | 46.741 |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | - | - |
| Otros compromisos de crédito irrevocables | 35.998 | 46.741 |
| Otros créditos contingentes | - | - |

(14) Inversiones en sociedades

El banco no tiene inversiones permanentes en sociedades.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(15) Activos intangibles

a) La composición del activo intangible al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| Concepto | Años de vida útil | | Años de amortización remanente | | 30/09/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|---|-------------------|------|--------------------------------|------|-------------|------------------------------------|------------|-------------|------------------------------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | Saldo bruto | Amortización y deterioro acumulado | Saldo neto | Saldo bruto | Amortización y deterioro acumulado | Saldo neto |
| | | | | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Intangibles adquiridos en forma independiente | 6 | 6 | 3 | 3 | 638 | (522) | 116 | 627 | (497) | 130 |
| Intangibles adquiridos en combinación de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Intangibles generados internamente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | | | | | 638 | (522) | 116 | 627 | (497) | 130 |

b) El movimiento del rubro Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| Concepto | Adquiridos en forma independiente | Generados Internamente | Otros | Total |
|---|-----------------------------------|------------------------|----------|--------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | 627 | - | - | 627 |
| Adiciones | - | - | - | - |
| Retiros/Bajas | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Total activo intangible | 627 | - | - | 627 |
| Amortización acumulada | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | (463) | - | - | (463) |
| Depreciación del período | (34) | - | - | (34) |
| Bajas y ventas del período | - | - | - | - |
| Total amortización acumulada | (497) | - | - | (497) |
| Activo intangible neto al 31/12/2022 | 130 | - | - | 130 |

| Concepto | Adquiridos en forma independiente | Generados Internamente | Otros | Total |
|---|-----------------------------------|------------------------|----------|--------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | 627 | - | - | 627 |
| Adiciones | 11 | - | - | 11 |
| Retiros/Bajas | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Total activo intangible | 638 | - | - | 638 |
| Amortización acumulada | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | (497) | - | - | (497) |
| Depreciación del período | (25) | - | - | (25) |
| Bajas y ventas del período | - | - | - | - |
| Total amortización acumulada | (522) | - | - | (522) |
| Activo intangible neto al 30/09/2023 | 116 | - | - | 116 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(16) Activos fijos

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

| Tpo de Activo Fijo | Vida Útil | | Depreciación promedio remanente | | Saldo Bruto | | Depreciación acumulada | | Saldo Neto | |
|---------------------------|------------|------------|---------------------------------|------------|--------------|--------------|------------------------|----------------|------------|------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Terrenos y construcciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Equipos | 3 | 4 | - | 1 | 1.108 | 1.094 | (1.025) | (952) | 83 | 142 |
| Otros | 5 | 5 | 1 | 1 | 255 | 255 | (251) | (246) | 4 | 9 |
| Total | | | | | 1.363 | 1.349 | (1.276) | (1.198) | 87 | 151 |

a) El movimiento del rubro al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| | Terrenos y construcciones | Equipos | Otros | Total |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------|--------------|----------------|
| | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Auditado | | | | |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | - | 1.017 | 250 | 1.267 |
| Adiciones | - | 78 | 5 | 83 |
| Retiros/Bajas | - | - | - | - |
| Disponibles para la venta | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Total activo fijo | - | 1.095 | 255 | 1.350 |
| Depreciación acumulada | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | - | (878) | (232) | (1.110) |
| Depreciación del período | - | (74) | (14) | (88) |
| Bajas y ventas del período | - | - | - | - |
| Otros (reclasificación IFRS 16) | - | - | - | - |
| Total depreciación acumulada | - | (952) | (246) | (1.198) |
| Activo fijo neto al 31/12/2022 | - | 143 | 9 | 152 |
| No Auditado | | | | |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | - | 1.095 | 255 | 1.350 |
| Adiciones | - | 13 | - | 13 |
| Retiros/Bajas | - | - | - | - |
| Disponibles para la venta | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - |
| Otros (reclasificación IFRS 16) | - | - | - | - |
| Total activo fijo | - | 1.108 | 255 | 1.363 |
| Depreciación acumulada | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | - | (952) | (246) | (1.198) |
| Depreciación del período | - | (74) | (5) | (79) |
| Bajas y ventas del período | - | - | - | - |
| Otros (Reclasificación IFRS 16) | - | - | - | - |
| Total depreciación acumulada | - | (1.026) | (251) | (1.277) |
| Activo fijo neto al 30/09/2023 | - | 82 | 4 | 86 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento

a) El Banco presenta contratos reconocidos de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”, en activos por derecho de uso y en el pasivo por obligaciones por contrato de arrendamiento, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 los flujos de pagos futuros son el siguiente:

| | No Auditado | | | Auditado | | |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | Saldo bruto | Depreciación acumulada | Saldo neto | Saldo bruto | Depreciación acumulada | Saldo neto |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Edificios y terrenos | 1.983 | (1.019) | 964 | 1.924 | (699) | 1.225 |
| Mejoras en inmuebles arrendados | 600 | (597) | 3 | 600 | (596) | 4 |
| Totales | 2.583 | (1.616) | 967 | 2.524 | (1.295) | 1.229 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento (continuación)

b) La composición de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| | Edificios |
|--|------------------|
| Activos por derecho de uso | |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | 2.388 |
| Adiciones | - |
| Bajas | (689) |
| Variaciones por reajuste | 225 |
| Amortización, activo por derecho de uso | |
| Amortización acumulada a ño anterior | (967) |
| Reajuste por amortización acumulada | 690 |
| Bajas | (61) |
| Amortización del período | (361) |
| Subtotal Activos por derecho de uso | 1.225 |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 600 |
| Amortización acumulada a ño anterior (*) | (595) |
| Amortización del período | (1) |
| Subtotal Mejoras en propiedades arrendadas | 4 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 1.229 |
| Edificios | |
| Activos por derecho de uso | |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | 1.924 |
| Adiciones | - |
| Bajas | - |
| Variación por reajuste | 59 |
| Amortización, activo por derecho de uso | |
| Amortización acumulada a ño anterior | (699) |
| Bajas | - |
| Reajuste por amortización acumulada | (25) |
| Amortización del período | (295) |
| Subtotal Activos por derecho de uso | 964 |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 600 |
| Amortización acumulada a ño anterior | (595) |
| Amortización del período | (1) |
| Subtotal Mejoras en propiedades arrendadas | 4 |
| Saldos al 30 de Septiembre de 2023 | 968 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento, continuación

c) La composición de las Obligaciones por contratos de arriendo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|---|---|--------------------------------------|
| Obligaciones por contratos de arrendamientos | MM\$ | MM\$ |
| Otros pasivos financieros | - | - |
| Préstamos que devengan intereses | - | - |
| Pasivos por arrendamientos | 1.069 | 1.333 |
| Totales | 1.069 | 1.333 |

d) A continuación se presenta el desglose del movimiento de los contratos de arriendo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|--|---|--------------------------------------|
| Obligaciones por contrato de arrendamientos | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 01 de enero | 1.333 | 1.463 |
| Nuevos contratos | - | - |
| Bajas de contratos | - | - |
| Modificaciones de contratos | - | - |
| Intereses | 38 | 60 |
| Remediciones (reajustes) | 8 | 12 |
| Pagos realizados | (310) | (202) |
| Saldos finales | 1.069 | 1.333 |

e) A continuación se presenta los pagos futuros por los contratos de arriendo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

| | Pagos futuros por arrendamientos NIIF 16 | | | |
|--------------------------------------|--|----------------|------------------|------------------|
| | 30/09/2023 No Auditado | Hasta 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años |
| Arriendo inmuebles | 341 | 728 | - | 1.069 |
| 31/12/2022 Auditado | 397 | 936 | - | 1.333 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(17) Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contrato de arrendamiento, continuación

f) A continuación se presenta los efectos en resultado por los derechos de uso de bienes en arrendamiento son los siguientes:

| Resultados | <u>Edificios</u> | |
|---|---|---|
| | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2023</u> | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2022</u> |
| Cargo por depreciación de los activos por derecho de uso | (296) | (267) |
| Gasto por intereses y reajustes por los pasivos por arrendamiento | (46) | (55) |
| Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos | - | - |
| Gastos relacionado con arrendamientos a corto plazo o de bajo valor | - | - |
| Total | (342) | (322) |

(18) Impuestos diferidos

(a) Impuestos diferido

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, registra el siguiente impuesto diferido.

| 30/09/2023 No Auditado | Activo diferido MM\$ | Pasivo diferido MM\$ | Neto MM\$ |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| Activo fijo | 40 | (24) | 16 |
| Activos intangibles | 39 | (31) | 8 |
| Provisiones empleados | 217 | - | 217 |
| Provisiones de créditos | 5.646 | - | 5.646 |
| Diferencia tipo de cambio | 44 | - | 44 |
| Ingresos anticipados | 46 | - | 46 |
| Gastos anticipados | - | (43) | (43) |
| Aplicación IFRS 16 | 28 | - | 28 |
| Pérdida tributaria* | 692 | - | 692 |
| Total activo neto | 6.752 | (98) | 6.654 |

| 31/12/2022 Auditado | Activo diferido MM\$ | Pasivo diferido MM\$ | Neto MM\$ |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| Activo fijo | 51 | (41) | 10 |
| Activos intangibles | 43 | (36) | 7 |
| Provisiones empleados | 126 | (4) | 122 |
| Provisiones de créditos | 3.592 | - | 3.592 |
| Diferencia tipo de cambio | 29 | - | 29 |
| Ingresos anticipados | 67 | - | 67 |
| Gastos anticipados | - | - | - |
| Aplicación IFRS 16 | 29 | - | 29 |
| Pérdida tributaria* | 761 | - | 761 |
| Total activo neto | 4.698 | (81) | 4.617 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(a) Impuestos diferido, continuación

El Banco registró una pérdida tributaria de MM\$31.055.456 y MM\$34.162 al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente. La variación se explica principalmente por el gasto tributario reconocido como reajuste del capital. El Banco actualizó su evaluación al cierre de los estados financieros del año 2020, concluyendo que el entorno económico vigente en ese momento, afectó las proyecciones de crecimiento lo que se tradujo en una estimación de recuperabilidad de 8.25% de esa pérdida. La Administración cree prudente mantener la tasa del 8.25%, de manera de no reconocer activos o resultados positivos sustentados en la incertidumbre del mercado.

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no tiene pasivos por impuestos diferidos con efecto en patrimonio.

(b) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la tasa efectiva es de 28,20% y 31,43%, respectivamente.

| | No Auditado 30/09/2023 | | Auditado 31/12/2022 | |
|--|---------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Tasa de impuesto % | Monto MM\$ | Tasa de impuesto % | Monto MM\$ |
| Impuesto calculado sobre el resultado antes de impuestos | 27,00 | (50) | 27,00 | 745 |
| Impuesto a la renta del per ódo | - | - | - | - |
| Diferencias permanentes (Corrección monetaria) | 1,20 | 40 | 4,43 | 33 |
| Ingresos por PPUA per ódos anteriores | - | - | - | - |
| Total | 28,20 | (10) | 31,43 | 778 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(18) Impuestos diferidos, continuación

c) A continuación vemos el detalle de la composición de los activos y pasivos por impuesto diferido.

| Conceptos | No Auditado | | Auditado | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30/09/2023 | | 31/12/2022 | |
| | Activos (Pasivos) | Activos (Pasivos) | Activos (Pasivos) | Activos (Pasivos) |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a goodwill | - | - | - | - |
| Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a intangibles | 39 | (31) | 43 | (36) |
| Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos | - | - | - | - |
| Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles | - | - | - | - |
| Provisiones sobre colocaciones | 5.646 | - | 3.592 | - |
| Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios | - | - | - | - |
| Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada | - | - | - | - |
| Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados | 217 | - | 126 | - |
| Operaciones de leasing | - | - | - | - |
| Valor razonable instrumentos financieros | - | - | - | - |
| Primas y descuentos en colocación de bonos | - | - | - | - |
| Primas DAP | - | - | - | - |
| Pérdidas tributarias del banco no utilizadas | 692 | - | 761 | - |
| Créditos tributarios no utilizados | - | - | - | - |
| Diferencias tributarias-financieras de activos fijos | 40 | (24) | 51 | (41) |
| Operaciones de leasing | - | - | - | - |
| Tasa efectiva de colocaciones | - | - | - | - |
| Provisiones asociadas al personal | - | - | - | - |
| Arrendos NIIF 16 | 28 | - | 29 | - |
| Derivados | - | - | - | - |
| Otros | 90 | (43) | 96 | (4) |
| Total activo neto con efecto en resultados | 6.752 | (98) | 4.698 | (81) |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro res | - | - | - | - |
| Cobertura flujo de efectivo | - | - | - | - |
| Cambio en metodología de suspensión de ingresos | - | - | - | - |
| Efecto en impuestos diferidos por primera aplicación CNCB | - | - | - | - |
| Total activo (pasivo) neto | 6.752 | (98) | 4.698 | (81) |
| Efectos de los cambios en Impuestos diferidos por primera aplicación CNCB | - | - | - | - |
| Cambio en metodología de suspensión de intereses | - | - | - | - |
| Cambio en el ponderador de créditos contingentes | - | - | - | - |
| MtM de cartera reclasificada desde FVORI a Costo Amortizado | - | - | - | - |
| Deterioro en instrumentos financieros en categoría costo amortizado | - | - | - | - |
| Valorización de inversiones minoritarias | - | - | - | - |
| Total activo (pasivo) neto, reexpresados | 6.752 | (98) | 4.698 | (81) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(18) Impuestos diferidos, continuación

(d) Información complementaria relacionada con la circular emitida por el Servicio de Impuestos Internos y la Comisión para el Mercado Financiero.

| | 31/12/2022 | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------------|--|--|
| | Activo a valor financiero MM\$ | Activos a valor tributario | | |
| | | Total MM\$ | Cartera vencida con garantías MM\$ | Cartera vencida sin garantías MM\$ |
| Auditado | | | | |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | 205.987 | 216.325 | - | 10.096 |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Colocaciones hipotecaria para la vivienda | - | - | - | - |
| Total | 205.987 | 216.325 | - | 10.096 |

| | 30/09/2023 | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------------|--|--|
| | Activo a valor financiero MM\$ | Activos a valor tributario | | |
| | | Total MM\$ | Cartera vencida con garantías MM\$ | Cartera vencida sin garantías MM\$ |
| No Auditado | | | | |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | 231.027 | 249.830 | - | 5.439 |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Colocaciones hipotecaria para la vivienda | - | - | - | - |
| Total | 231.027 | 249.830 | - | 5.439 |

(19) Otros activos

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle de los otros activos es el siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 MM\$ | Auditado 31/12/2022 MM\$ |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|
| Activos para leasing | - | - |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados | - | - |
| Otros activos | | |
| Depósitos de dinero en garantía | - | - |
| Inversiones en oro | - | - |
| Impuesto al valor agregado | - | - |
| Gastos pagados por anticipado | 157 | - |
| Otras cuentas por cobrar | 370 | 353 |
| Subtotal Otros activos | 527 | 353 |
| Totales | 527 | 353 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(20) Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no tiene pasivos enajenables para la venta.

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado

a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultado es la siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Contratos de derivados financieros | 1.825 | 471 |
| Otros instrumentos financieros | - | - |
| Totales | 1.825 | 471 |

b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la cartera de instrumentos de derivados es la siguiente:

| | Monto nominal de los contratos con vencimiento final | | | | | | | Valor Razonable |
|---|---|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------|-----------------|
| | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta tres años | Más de tres años hasta cinco años | Más de cinco años | Pasivos |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| 30/09/2023 | | | | | | | | |
| No Auditado | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | - | 121.019 | - | - | - | - | - | 1.825 |
| Swaps de tasas de interés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swaps de monedas y tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones call de monedas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones call de tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones put de monedas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones put de tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Futuros de tasas de interés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros derivados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | 121.019 | - | - | - | - | - | 1.825 |

| | Monto nominal de los contratos con vencimiento final | | | | | | | Valor Razonable |
|---|---|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------|-----------------|
| | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta tres años | Más de tres años hasta cinco años | Más de cinco años | Pasivos |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| 31/12/2022 | | | | | | | | |
| Auditado | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | | | |
| Forwards de monedas | - | 33.448 | 10.126 | - | - | - | - | 471 |
| Swaps de tasas de interés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swaps de monedas y tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones call de monedas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones call de tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones put de monedas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opciones put de tasas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Futuros de tasas de interés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros derivados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | 33.448 | 10.126 | - | - | - | - | 471 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado

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

| | No Auditado | Auditado |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 24.461 | 48.014 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 148.840 | 113.661 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - |
| Obligaciones con bancos | 28.021 | 26.466 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - |
| Otras obligaciones financieras | - | - |
| Totales | <u>201.322</u> | <u>188.141</u> |

b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, La composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista es la siguiente y los depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente

| | No Auditado | Auditado |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MMS\$ | MMS\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | | |
| Cuentas corrientes | 24.415 | 47.980 |
| Otros depósitos y cuentas a la vista | - | - |
| Captaciones en proceso de cobro por los clientes | - | - |
| Otras obligaciones a la vista | 46 | 34 |
| Totales | <u>24.461</u> | <u>48.014</u> |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | | |
| Depósitos a plazo | 148.840 | 113.661 |
| Cuentas de ahorro a plazo | - | - |
| Otros saldos acreedores a plazo | - | - |
| Totales | <u>148.840</u> | <u>113.661</u> |

c) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, La composición de las obligaciones con bancos es la siguiente.

| | No Auditado | Auditado |
|--|----------------------|----------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Obligaciones con Bancos del país | - | - |
| Obligaciones con Bancos del exterior | | |
| Financiamiento de comercio exterior | - | - |
| Préstamos y otras obligaciones | 28.021 | 26.466 |
| Subtotal Obligaciones con Bancos del exterior | <u>28.021</u> | <u>26.466</u> |
| Obligaciones con Banco Central de Chile | - | - |
| Totales | <u>28.021</u> | <u>26.466</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

d) El detalle de los vencimientos de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es el siguiente:

| 30/09/2023 | | | | | | | | |
|--|------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------|
| | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta tres años | Más de tres años hasta cinco años | Más de cinco años | Total |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| No Auditado | | | | | | | | |
| Préstamos de Instituciones Financieras del País | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior | - | - | - | - | 28.021 | - | - | 28.021 |
| Préstamos obtenidos de Bancos Centrales del Exterior | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | - | - | - | 28.021 | - | - | 28.021 |

| 31/12/2022 | | | | | | | | |
|--|------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------|
| | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta tres años | Más de tres años hasta cinco años | Más de cinco años | Total |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Auditado | | | | | | | | |
| Préstamos de Instituciones Financieras del País | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior | - | - | - | - | 26.466 | - | - | 26.466 |
| Préstamos obtenidos de Bancos Centrales del Exterior | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | - | - | - | - | 26.466 | - | - | 26.466 |

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

El banco no tiene emitidos instrumentos financieros de capital regulatorios.

(24) Provisiones por contingencias

a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

| | No Auditado 30/09/2023 MMS | Auditado 31/12/2022 MMS |
|--|----------------------------------|-------------------------------|
| Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados | 803 | 664 |
| Provisiones por juicios y litigios | - | - |
| Provisiones por riesgo operacional | - | - |
| Otras provisiones por otras contingencias | - | - |
| Totales | 803 | 664 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(24) Provisiones por contingencias, continuación

b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del rubro de provisiones es el siguiente:

| | Beneficios y remuneraciones del personal | Provisiones por juicios y litigios | Riesgo operacional | Contingencias | Total |
|---|--|------------------------------------|--------------------|---------------|------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Auditado | | | | | |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022 | 738 | - | - | - | 738 |
| Provisiones constituidas | 353 | - | - | - | 353 |
| Provisiones liberadas | (428) | - | - | - | (428) |
| Reversos | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31/12/2022 | 663 | - | - | - | 663 |
| No Auditado | | | | | |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2023 | 663 | - | - | - | 663 |
| Provisiones constituidas | 363 | - | - | - | 363 |
| Provisiones liberadas | (223) | - | - | - | (223) |
| Reversos | - | - | - | - | - |
| Saldos al 30/09/2023 | 803 | - | - | - | 803 |

c) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro de provisiones es el siguiente:

| | No Auditado | Auditado |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Provisión de vacaciones | 526 | 467 |
| Provisión de bono de desempeño | 277 | 197 |
| Totales | 803 | 664 |

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

El banco no tiene provisiones para dividendos o pagos de intereses o reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito.

a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|--|---------------------------|------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes | 1.370 | 2.731 |
| Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | 740 | 232 |
| Provisiones especiales para créditos al exterior | - | - |
| Provisiones adicionales colocaciones | - | - |
| Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | - | - |
| Otras provisiones especiales | - | - |
| Totales | 2.110 | 2.963 |

b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del saldo de este rubro se indica a continuación:

| Auditado | Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | | Provisiones especiales para créditos al exterior | Provisiones adicionales colocaciones | | | Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | Otras provisiones especiales | Totales |
|--|---|------------|--|--------------------------------------|----------|----------|--|------------------------------|--------------|
| | Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes | | | Comerciales | Vivienda | Consumo | | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022 | 2.954 | 50 | - | - | - | - | - | - | 3.004 |
| Provisiones constituidas | 151 | 182 | - | - | - | - | - | - | 333 |
| Aplicación de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Liberación de provisiones | (374) | - | - | - | - | - | - | - | (374) |
| Efecto primera aplicación CNCB (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros movimientos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31-12-2022 | 2.731 | 232 | - | - | - | - | - | - | 2.963 |
| Saldos iniciales al 1 de enero de 2023 | 2.731 | 232 | - | - | - | - | - | - | 2.963 |
| Provisiones constituidas | 9 | 509 | - | - | - | - | - | - | 518 |
| Aplicación de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Liberación de provisiones | (1.370) | (1) | - | - | - | - | - | - | (1.371) |
| Otros movimientos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 30-09-2023 | 1.370 | 740 | - | - | - | - | - | - | 2.110 |

(27) Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2022 |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Cuentas y documentos por pagar | 233 | 491 |
| Impuestos por pagar | - | - |
| Ingresos percibidos por adelantado | 158 | - |
| Otros pasivos | - | - |
| Totales | 391 | 491 |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(28) Patrimonio

a) Capital social y acciones preferentes

China Construction Bank es una Agencia en Chile de China Construction Bank Corporation, quien ha aportado el 100% del Capital en Chile, equivalente a MM\$110.000 como Capital pagado y MM\$16.400 correspondiente a diferencia de tipo de cambio entre la fecha de escritura y fecha de liquidación de los dólares.

| Fuentes de los cambios en el patrimonio de los propietarios del Banco | Capital | Reservas | Otro resultado integral acumulado | Utilidades retenidas de ejercicios anteriores | Utilidad (pérdida) del ejercicio | Provisión para dividendos mínimos | Patrimonio de los propietarios |
|--|----------------|----------|-----------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022 | 126.400 | - | - | (4.451) | 1.487 | - | - |
| Distribución de dividendos | - | - | - | - | - | - | - |
| Aplicación CNC según Circular N° 2.243 (*) | - | - | - | - | - | - | - |
| Distribución de dividendos eventuales | - | - | - | - | - | - | - |
| Utilidad del ejercicio | - | - | - | 1.487 | (1.487) | - | - |
| Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto primera aplicación CNCB (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022 | 126.400 | - | - | (2.964) | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 126.400 | - | - | (2.965) | - | - | - |
| Distribución de utilidad ejercicio 2022 | - | - | - | 8.332 | (8.332) | - | - |
| Saldos de apertura al 1 de enero 2023 | 126.400 | - | - | 5.367 | - | - | 131.767 |
| Movimientos en el Período 2023 | - | - | - | - | 1.852 | - | 1.852 |
| Saldos de cierre al 30/09/2023 | 126.400 | - | - | 5.367 | 1.852 | - | 133.619 |

b) Utilidad básica y diluida.

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

| | No Auditado 30/09/2023 MM\$ | Auditado 31/12/2022 MM\$ |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|
| Utilidad (pérdida) diluida y utilidad básica | 1.852 | 8.332 |
| Utilidad (pérdida) del período | 1.852 | 8.332 |

c) Provisión de dividendos.

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no realiza provisión alguna por dividendos de acuerdo al artículo N° 78 de la ley 18.046 de sociedades anónimas. Casa matriz no ha autorizado realizar repartición de dividendos.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(28) Patrimonio, continuación

d) Otro resultado integral periodo.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el banco no mantiene operaciones que tuvieran efectos en los resultados integrales.

(29) Contingencias y compromisos

a) El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

| | No Auditado | Auditado |
|---|---------------|---------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Tipos de créditos contingentes: | | |
| Avales y fianzas | 7.513 | 7.165 |
| Avales y fianzas en moneda chilena | - | - |
| Avales y fianzas en moneda extranjera | 7.513 | 7.165 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por banc | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por banc | - | - |
| Otros compromisos de crédito | 35.998 | 46.741 |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE) | - | - |
| Otros compromisos de crédito irrevocables | 35.998 | 46.741 |
| Otros créditos contingentes | - | - |
| Totales | 43.511 | 53.906 |

b) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no tiene operaciones por cuenta de terceros.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

c) A continuación se muestra la composición en formato antiguo de las obligaciones por créditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022

| | No Auditado 30/09/2023 | Auditado 31/12/2023 |
|---|---------------------------|------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Avales y fianzas | 7.513 | 7.165 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - |
| Otros compromisos de crédito | - | - |
| Otros créditos contingentes | 35.998 | 46.741 |
| Provisiones constituidas | - | - |
| Totales | 43.511 | 53.906 |

(30) Ingresos y gastos por intereses

Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, la composición de los ingresos y gastos por intereses, es la siguiente:

| | No Auditado 01/01/2023 30/09/2023 | No Auditado 01/01/2022 30/09/2022 | No Auditado 01/07/2023 30/09/2023 | No Auditado 01/07/2022 30/09/2022 |
|---|---|---|---|---|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Adeudado por bancos | 4.071 | 3.748 | 1.369 | 2.009 |
| Colocaciones comerciales | 10.169 | 6.389 | 3.660 | 3.024 |
| Colocaciones para vivienda | - | - | - | - |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Otros instrumentos financieros | 167 | 74 | 35 | 23 |
| Total Activo Financieros a Costo Amortizado | 14.407 | 10.211 | 5.064 | 5.056 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros instrumentos financieros | - | - | - | - |
| Total Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | - | - | - | - |
| Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés | - | - | - | - |
| Total Ingresos por Intereses | 14.407 | 10.211 | 5.064 | 5.056 |
| | No Auditado 01/01/2023 30/09/2023 | No Auditado 01/01/2022 9/30/2022 | No Auditado 01/07/2023 30/09/2023 | No Auditado 01/07/2022 30/09/2022 |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | - | - | - | - |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (4.523) | (3.017) | (1.625) | (1.863) |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | (245) | (431) | (83) | (179) |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | - | - | - | - |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | (38) | (46) | (12) | (15) |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido | - | - | - | - |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | - | - | - | - |
| Total Gastos por Intereses | (4.806) | (3.494) | (1.720) | (2.057) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(31) Ingresos y gastos por reajustes.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, la composición de los ingresos y gastos por reajustes, es la siguiente:

| | <u>No Auditado</u> 01-01-2023 30-09-2023 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-01-2022 30-09-2022 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-07-2023 30-09-2023 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-07-2022 30-09-2022 MM\$ |
|---|--|--|--|--|
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | 1.577 | 5.765 | 160 | 2.189 |
| Colocaciones para vivienda | - | - | - | - |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Otros instrumentos financieros | - | - | - | - |
| Total Activo Financieros a Costo Amortizado | 1.577 | 5.765 | 160 | 2.189 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros instrumentos financieros | - | - | - | - |
| Total Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | - | - | - | - |
| Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés | - | - | - | - |
| Total Ingresos por Reajustes de la UF, IVP, IPC | 1.577 | 5.765 | 160 | 2.189 |
| | <u>No Auditado</u> 01-01-2023 30-09-2023 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-01-2022 30-09-2022 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-07-2023 30-09-2023 MM\$ | <u>No Auditado</u> 01-07-2022 30-09-2022 MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | - | - | - | - |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (36) | - | (36) | - |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | (8) | (9) | (6) | (3) |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido | - | - | - | - |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | - | - | - | - |
| Total Gastos por Reajustes de la UF, IVP, IPC | (44) | (9) | (42) | (3) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(32) Ingresos y gastos por comisiones

Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, la composición de los ingresos y egresos por comisiones, es la siguiente:

| | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2023</u> <u>30-09-2023</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2022</u> <u>30-09-2022</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2023</u> <u>30-09-2023</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2022</u> <u>30-09-2022</u> MMS |
|---|---|---|---|---|
| Ingresos por comisiones | | | | |
| Comisiones por inversiones en fondos mutuos | - | - | - | - |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores | - | - | - | - |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiro | 67 | 114 | 20 | 58 |
| Comisiones por servicios de tarjetas | - | - | - | - |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos | - | - | - | - |
| Remuneraciones por comercialización de seguros | - | - | - | - |
| Comisiones ganadas por reestructuración de créditos | - | - | - | - |
| Comisiones ganadas por acceso a canales | - | - | - | - |
| Comisiones por avales y cartas de créditos | 69 | - | - | - |
| Cambio de moneda extranjera | - | - | - | - |
| Comisiones ganadas en operaciones de leasing | - | - | - | - |
| Comisiones por administración de cuentas | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Comisiones ganadas por emisión de boletas de garantía | 405 | 638 | 87 | 57 |
| Comisiones ganadas por operaciones de comercio exterior | - | - | - | - |
| Comisiones ganadas por otorgamientos de crédito | 142 | 123 | 6 | 6 |
| Comisiones ganadas por transferencias | 21 | 14 | 8 | 5 |
| Totales de ingresos por comisiones | 706 | 891 | 122 | 127 |
| | | | | |
| | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2023</u> <u>30-09-2023</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2022</u> <u>30-09-2022</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2023</u> <u>30-09-2023</u> MMS | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2022</u> <u>30-09-2022</u> MMS |
| Gastos por comisiones | | | | |
| Remuneraciones por operación de tarjetas | - | - | - | - |
| Comisiones por operación con valores | (1) | (1) | (1) | - |
| Comisiones por colocación de cuotas de fondos mutuos | - | - | - | - |
| Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior | (85) | (58) | (20) | (8) |
| Comisiones bancarias | - | - | - | - |
| Totales de gastos por comisiones | (86) | (59) | (21) | (8) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(33) Activos y pasivos financieros para negociar

a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

| | No Auditado 01-01-2023 30-09-2023 MM\$ | No Auditado 01-01-2022 30-09-2022 MM\$ | No Auditado 01-07-2023 30-09-2023 MM\$ | No Auditado 01-07-2022 30-09-2022 MM\$ |
|---|---|---|---|---|
| Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 3.885 | 1.820 | (790) | 167 |
| Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | (2.975) | - | 1.103 | - |
| Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados integrales | - | - | - | - |
| Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | (229) | (151) | (68) | 62 |
| Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio | - | - | - | - |
| Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros | - | - | - | - |
| Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas | - | - | - | - |
| Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo | - | - | - | - |
| Totales | 681 | 1.669 | 245 | 229 |

b) El detalle del resultado de cambio neto al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, es el siguiente:

| | No Auditado 01-01-2023 30-09-2023 MM\$ | No Auditado 01-01-2022 30-09-2022 MM\$ | No Auditado 01-07-2023 30-09-2023 MM\$ | No Auditado 01-07-2022 30-09-2022 MM\$ |
|--|---|---|---|---|
| Resultado de cambio neto – posición de cambios | (229) | (151) | (68) | 62 |
| Otros resultados de cambio | - | - | - | - |
| Resultado por cambio de moneda extranjera | (229) | (151) | (68) | 62 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | - | - | - |
| Resultados por reajustes por tipo de cambio | - | - | - | - |
| Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera | - | - | - | - |
| Totales | (229) | (151) | (68) | 62 |

(34) Resultado por inversiones en sociedades

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 no tiene inversiones en sociedades permanentes y por ende no generamos ningún resultado por este concepto.

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 no tiene activos no corrientes y activos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas.

(36) Otros ingresos operacionales y otros gastos operacionales

El banco al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, por concepto de provisiones es el siguiente:

| | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2023</u> | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2022</u> |
|--|---|---|
| | MM\$ | MM\$ |
| Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional | - | - |
| Ingreso neto por propiedades de inversión | - | - |
| Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (visa, mc etc.) | - | - |
| Ingresos de bancos corresponsales | - | - |
| Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento | - | - |
| Ingresos por recuperación de gastos | - | - |
| Otros ingresos | 98 | 13 |
| Totales | <u>98</u> | <u>13</u> |

(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, es la siguiente:

| | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2023</u> | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2022</u> |
|---|---|---|
| | MM\$ | MM\$ |
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo | (3.150) | (2.816) |
| Gastos por beneficios a empleados post-empleo | - | - |
| Gastos por beneficios a empleados de largo plazo | - | - |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral | (55) | (68) |
| Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | - | - |
| Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | - | - |
| Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | - | - |
| Gastos por otras obligaciones con el personal | (2) | (3) |
| Gastos de capacitación | - | - |
| Gastos por sala cuna y jardín infantil | - | - |
| Otros | (287) | (158) |
| Totales | <u>(3.494)</u> | <u>(3.045)</u> |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(38) Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

| | No Auditado 30/09/2023 | No Auditado 30/09/2022 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Gastos Generales de Administración | (768) | (693) |
| Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo | - | 73 |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor | - | - |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | (15) | (13) |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional | - | - |
| Gastos comunes | - | - |
| Materiales de oficina | (2) | (2) |
| Franqueo y Conduccion | - | - |
| Gastos de informática y comunicaciones | (536) | (536) |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios | (2) | (2) |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores | - | - |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | (2) | (2) |
| Gastos judiciales y notariales | (7) | (7) |
| Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo | (20) | (20) |
| Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo | - | - |
| Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría | (15) | (15) |
| Honorarios por clasificación de títulos | - | - |
| Honorarios por otros informes técnicos | (61) | (61) |
| Multas aplicadas por la cmf | - | - |
| Multas aplicadas por otros organismos | - | - |
| Otros gastos generales de administración | (108) | (108) |
| Servicios Subcontratados | (15) | (15) |
| Gastos del Directorio | - | - |
| Publicidad | (8) | (8) |
| Impuestos, Contribuciones y Otros cargos legales | (426) | (426) |
| Total Gastos de Administración | (1.217) | (1.142) |

* De acuerdo a NIIF 16 los gastos de arriendo se reflejan en el estado de resultado en el rubro de depreciaciones y amortizaciones (nota 39).

(39) Depreciación y amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, se detallan a continuación:

| | No Auditado 30/09/2023 | No Auditado 30/09/2022 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Amortizaciones por activos intangibles | (25) | (26) |
| Depreciaciones por activos fijos | (78) | (65) |
| Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | (295) | (267) |
| Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión | - | - |
| Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes | - | - |
| Totales | (398) | (358) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(40) Deterioro de activos no financieros

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 no presenta deterioros de activos no financieros.

(41) Gastos por operaciones crediticias

a) Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes

La composición del gasto por provisiones de créditos y cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, es la siguiente:

| | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2023</u> <u>30-09-2023</u> MM\$ | <u>No Auditado</u> <u>01-01-2022</u> <u>30-09-2022</u> MM\$ | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2023</u> <u>30-09-2023</u> MM\$ | <u>No Auditado</u> <u>01-07-2022</u> <u>30-09-2022</u> MM\$ |
|---|--|--|--|--|
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones | (8.463) | (4.867) | (1.955) | (2.718) |
| Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito | 853 | (324) | 568 | 71 |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - | - |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - |
| Totales | (7.610) | (5.191) | (1.387) | (2.647) |

b) La composición del gasto por provisiones de créditos y cuentas por cobrar por tipo de cartera al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

| No Auditado | Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio | | | | | | | | | |
|--|---|----------------|----------|---------------------|------------|---------------------------|----------|----------|--|-------|
| | Al 30 de septiembre de 2023 | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducible garant ías FOGAPE Covid-19 (i) | Total |
| | | Evaluaci ón | | Evaluaci ón | | Evaluaci ón | | | | |
| | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Grupal | | | |
| (MM\$) | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos: | | | | | | | | | | |
| Constituci ón de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Liberaci ón de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones Comerciales: | | | | | | | | | | |
| Constituci ón de provisiones | 1.033 | - | - | 9.683 | - | 10.716 | - | - | 10.716 | |
| Liberaci ón de provisiones | (2.253) | - | - | - | - | (2.253) | - | - | (2.253) | |
| Subtotal | (1.220) | - | - | 9.683 | - | 8.463 | - | - | 8.463 | |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de cr édito de colocaciones: | (1.220) | - | - | 9.683 | - | 8.463 | - | - | 8.463 | |
| Recuperaci ón de cr éditos castigados: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Gasto por p érdidas crediticias de colocaciones: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

| Auditados | Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio | | | | | | | | | |
|--|---|----------------|----------|---------------------|------------|---------------------------|----------|----------|--------------------------------------|-------|
| | Al 30 de septiembre 2022 | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducible garant ías FOGAPE Covid-19 | Total |
| | | Evaluaci ón | | Evaluaci ón | | Evaluaci ón | | | | |
| | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Grupal | | | |
| (MM\$) | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos: | | | | | | | | | | |
| Constituci ón de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Liberaci ón de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones Comerciales: | | | | | | | | | | |
| Constituci ón de provisiones | 1.413 | - | - | 3.772 | - | 5.185 | - | - | 5.185 | |
| Liberaci ón de provisiones | (318) | - | - | - | - | (318) | - | - | (318) | |
| Subtotal | 1.095 | - | - | 3.772 | - | 4.867 | - | - | 4.867 | |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de cr édito de colocaciones: | 1.095 | - | - | - | - | 1.095 | - | - | 1.095 | |
| Recuperaci ón de cr éditos castigados: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Gasto por p érdidas crediticias de colocaciones: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

(41) Gastos por operaciones crediticias, continuaci ón

c) La composici ón del gasto por provisiones de cr éditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, es la siguiente:

| | No Auditado | No Auditado | No Auditado | No Auditado |
|---|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-07-2023 | 01-07-2022 |
| | 30-09-2023 | 30-09-2022 | 30-09-2023 | 30-09-2022 |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Gasto de provisiones por riesgo de cr édito para cr éditos contingentes | 1.361 | (293) | 1.111 | (95) |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | 1.361 | (293) | 1.111 | (95) |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Gasto de provisiones por riesgo pa í para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | (508) | (31) | (544) | 34 |
| Gasto de provisiones especiales para cr éditos al exterior | - | - | - | - |
| Gasto de provisiones adicionales para colocaciones | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | - | - | - | - |
| Colocaciones para vivienda | - | - | - | - |
| Colocaciones de consumo | - | - | - | - |
| Gasto de provisiones por ajustes a provisi ón m ínima exigida para cartera normal con evaluaci ón individual | - | - | - | - |
| Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de cr édito | - | - | - | - |
| Totales | 853 | (324) | 567 | (61) |

(42) Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto

El banco al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 no presenta resultados por operaciones discontinuas.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(43) Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se efectúan de acuerdo a las condiciones normales que imperaban en el mercado al momento de celebrarse los respectivos contratos.

(a) Entidades del grupo

El Banco no posee inversiones con entidades del grupo China Construction Bank.

(b) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022, la conformación del personal clave del Banco es la siguiente:

| Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales | Al 30 de septiembre | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MMS N° de Ejecutivos | MMS N° de Ejecutivos |
| Directorio: | | |
| Directores - Banco | - | - |
| Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales: | | |
| Gerente general - Banco | 1 | 1 |
| Gerentes de División/Área - Banco | 1 | 1 |
| Subtotal: | 2 | 2 |
| Total: | 2 | 2 |

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

c) Activos y pasivos con partes relacionadas.

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 30/09/2023 (en MMS) No Auditado | Tipo de parte relacionada | | | | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|---|------------------------------|--------|
| | Entidad Matriz | Otra Entidad Jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes Relacionadas | |
| | | | | | |
| ACTIVOS | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 17.391 | - | - | - | 17.391 |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - | - |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 182 | - | - | - | 182 |
| Contratos de derivados financieros | 182 | - | - | - | 182 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - | - |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Colocaciones Comerciales | - | - | - | - | - |
| Colocaciones Vivienda | - | - | - | - | - |
| Colocaciones Consumo | - | - | - | - | - |
| Provisiones constituidas - Colocaciones | - | - | - | - | - |
| Otros activos | 370 | - | - | - | 370 |
| Créditos contingentes | - | - | - | - | - |
| PASIVOS | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 28.021 | - | - | - | 28.021 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | - | - | - | - | - |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | 28.021 | - | - | - | 28.021 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | - | - | - | - | - |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | | |
|--|---------------------------|-----------------------|----------------------------------|---|-----------------------------------|-------|
| | 31/12/2022 (en MM\$) | | | | | Total |
| | Auditado | Entidad Matriz (i) | Otra Entidad Juridica (ii) | Personal clave del Banco consolidado (iii) | Otras partes Relacionadas (iv) | |
| ACTIVOS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 13.907 | - | - | - | 13.907 | |
| Operaciones con liquidación en curso | 4.977 | - | - | - | 4.977 | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 222 | - | - | - | 222 | |
| Contratos de derivados financieros | 222 | - | - | - | 222 | |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - | |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - | |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - | - | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - | - | |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones Comerciales | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones Vivienda | - | - | - | - | - | |
| Colocaciones Consumo | - | - | - | - | - | |
| Provisiones constituidas - Colocaciones | - | - | - | - | - | |
| Otros activos | 353 | - | - | - | - | |
| Créditos contingentes | - | - | - | - | - | |
| PASIVOS | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 5.009 | - | - | - | 5.009 | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 471 | - | - | - | 471 | |
| Contratos de derivados financieros | 471 | - | - | - | 471 | |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 26.466 | - | - | - | 26.466 | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | - | - | - | - | - | |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | - | - | - | |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - | - | |
| Obligaciones con bancos | 26.466 | - | - | - | 26.466 | |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - | - | |
| Otras obligaciones financieras | - | - | - | - | - | |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - | - | - | - | |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - | |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

c) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

| Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 30/09/2023 | Tipo de parte relacionada | | | | Total |
|---|---------------------------|----------|--------------------------------|--------------|----------------|
| | Otros | | | | |
| | Entidad | Entidad | Personal clave del Banco | Otras partes | |
| | Matriz | Jurídica | Consolidado | Relacionadas | |
| No Auditado (en MM\$) | (i) | (ii) | (iii) | (iv) | |
| Ingresos por intereses | (136) | - | - | - | (136) |
| Ingresos por reajustes | - | - | - | - | - |
| Ingresos por comisiones | - | - | - | - | - |
| Resultado financiero neto | (1.022) | - | - | - | (1.022) |
| Otros ingresos | - | - | - | - | - |
| TOTAL INGRESOS | (1.158) | - | - | - | (1.158) |
| Gastos por intereses | (245) | - | - | - | (245) |
| Gastos por reajustes | - | - | - | - | - |
| Gastos por comisiones | (19) | - | - | - | (19) |
| Gasto por pérdidas crediticias | - | - | - | - | - |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | - | - | - | - | - |
| Gastos de administración | - | - | - | - | - |
| Otros gastos | - | - | - | - | - |
| TOTAL GASTOS | (264) | - | - | - | (264) |

| Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 30/09/2022 | Tipo de parte relacionada | | | | Total |
|---|---------------------------|----------|--------------------------------|--------------|--------------|
| | Otros | | | | |
| | Entidad | Entidad | Personal clave del Banco | Otras partes | |
| | Matriz | Jurídica | Consolidado | Relacionadas | |
| No Auditado (en MM\$) | (i) | (ii) | (iii) | (iv) | |
| Ingresos por intereses | (74) | - | - | - | (74) |
| Ingresos por reajustes | - | - | - | - | - |
| Ingresos por comisiones | - | - | - | - | - |
| Resultado financiero neto | (16) | - | - | - | (16) |
| Otros ingresos | - | - | - | - | - |
| TOTAL INGRESOS | (90) | - | - | - | (90) |
| Gastos por intereses | (432) | - | - | - | (432) |
| Gastos por reajustes | - | - | - | - | - |
| Gastos por comisiones | (16) | - | - | - | (16) |
| Gasto por pérdidas crediticias | - | - | - | - | - |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | - | - | - | - | - |
| Gastos de administración | - | - | - | - | - |
| Otros gastos | - | - | - | - | - |
| TOTAL GASTOS | (448) | - | - | - | (448) |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

d) Detalle de las transacciones con partes relacionadas y los resultados generados al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022.

| No Auditado Razón social | Naturaleza de la relación con el banco (i) | Descripción de la transacción (ii) | | | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii) | Monto (MMS) (iv) | Efecto en el Estado de Resultado (v) | | Efecto en el Estado de Situación Financiera (vi) | |
|--|--|------------------------------------|--------------|---------------------------|--|------------------|--------------------------------------|--------------|--|-------------------------|
| | | Tipo de servicio | Plazo | Condiciones de renovación | | | Ingresos (MMS) | Gastos (MMS) | Cuentas por cobrar (MMS) | Cuentas por pagar (MMS) |
| | | | | | | | | | | |
| Al 30/09/2023 | | | | | | | | | | |
| China Constuction Bank London Branch | Compraventa moneda extranjera | - | a la vista | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Obligaciones por Prestamos | - | hasta un año | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Obligaciones por Prestamos | - | hasta 4 años | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Otras comisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Comisiones de Comex | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank New York Branch | Interes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Shenzhen Branch | Interes | Intereses | Vista | - | - | - | - | - | - | - |
| Al 30/09/2022 | | | | | | | | | | |
| China Constuction Bank London Branch | Compraventa moneda extranjera | - | a la vista | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Obligaciones por Prestamos | - | hasta 4 años | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Otras comisiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Corporation | Comisiones de comex | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank New York Branch | Interes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| China Constuction Bank Shenzhen Branch | Interes | Intereses | Vista | - | - | - | - | - | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(43) Operaciones con partes relacionadas, continuación

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

d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales

| Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales | No Auditado 30/09/2023 | No Auditado 30/09/2022 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Directorio: | | |
| Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco | - | - |
| Personal clave de la Gerencia del Banco : | | |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo | - | - |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo | - | - |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo | 222 | 402 |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral | - | - |
| Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | - | - |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | - | - |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | - | - |
| Pago por otras obligaciones del personal | - | - |
| Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados: | 222 | 402 |
| Total: | 222 | 402 |

(44) Activos y pasivos a valor razonable

(a) Medida de valor razonable

A continuación se presenta una comparación entre el valor en que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

El valor razonable de los activos que en el estado de situación financiera se presentan a ese valor, corresponde a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado, se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés para plazos similares de vencimiento.

| No Auditado | 30/09/2023 | | 31/12/2022 | |
|--|---------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| | Valor libro MM\$ | Valor razonable estimado MM\$ | Valor libro MM\$ | Valor razonable estimado MM\$ |
| Activos | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 99.638 | 99.638 | 111.635 | 111.635 |
| Contratos de derivados financieros | 2.122 | 2.168 | 1.761 | 1.762 |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 249.831 | 226.200 | 216.325 | 219.799 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Pasivos | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 24.461 | 24.461 | 48.014 | 48.014 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 148.840 | 148.977 | 113.661 | 113.661 |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | 1.825 | 1.825 | 471 | 471 |
| Obligaciones con bancos | 28.021 | 26.531 | 26.466 | 26.651 |
| Otras obligaciones financieras | - | - | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuación

(b) Medida de valor razonable y jerarquía de los activos y pasivos financieros

El Banco utiliza una jerarquía de valores razonables, que segrega los datos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son las siguientes:

Nivel 1: datos de precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos para los cuales el Banco tiene la capacidad de acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: datos distintos a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3: datos no observables para el activo o pasivo.

| No Auditado Al 30 de septiembre 2023 | Totales MM\$ | Nivel 1 MM\$ | Nivel 2 MM\$ | Nivel 3 MM\$ |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVOS | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 2.122 | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | 2.122 | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Totales | 2.122 | - | - | - |
| PASIVOS | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 1.825 | - | 1.825 | - |
| Contratos de derivados financieros | 1.825 | - | 1.825 | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - |
| Totales | 1.825 | - | 1.825 | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
 Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
 Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuación

(b) Medida de valor razonable y jerarquía de los activos y pasivos financieros, continuación

| Auditado | <u>Totales</u> | <u>Nivel 1</u> | <u>Nivel 2</u> | <u>Nivel 3</u> |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Al 31 de diciembre de 2022 | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| ACTIVOS | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 1.761 | - | 1.761 | - |
| Contratos de derivados financieros | 1.761 | - | 1.761 | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Totales | 1.761 | - | 1.761 | - |
| PASIVOS | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 471 | - | 471 | - |
| Contratos de derivados financieros | 471 | - | 471 | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - |
| Totales | 471 | - | 471 | - |

(c) Técnicas de valoración

Las técnicas de valoración utilizadas se basan en estimaciones de factores de mercado mediante modelos matemáticos y estadísticos ampliamente utilizados en la literatura financiera, los cuales son testeados mediante análisis retrospectivos. Los forwards de moneda se valorizan mediante el descuento de los flujos de caja calculados a partir de los tipos de cambio forward para cada par de monedas. Los instrumentos de renta fija se valorizan mediante flujos de caja descontados a tasas observadas en el mercado.

Estas técnicas están documentadas en la Política de Valorización, la que es revisada y aprobada al menos de forma anual por el Comité Ejecutivo del banco.

(d) Ajustes de valoración y otros insumos y consideraciones.

Las estimaciones del valor razonable de los forwards de moneda incorporan el riesgo de crédito mediante el ajuste de valoración de crédito (CVA), el que es estimado de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Política de Valorización del banco.

(44) Activos y pasivos a valor razonable, continuación

(e) Impacto de los ajustes de valoración y otros entradas

El impacto del ajuste de valoración de crédito al 30 de septiembre de 2023 fue de CLP 117.894.851 y al 31 de diciembre de 2022 fue de CLP 824.677.

(f) Transferencias entre el nivel 1 y el nivel 2 y/o ejemplo de referencia.

Durante los períodos de referencia no existieron transferencias entre nivel 1 y 2.

(g) Conciliación de los saldos de apertura en instrumentos financieros de Nivel 3 medidos a valor razonable.

El banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(h) Impacto en el valor razonable de nivel 3 financiero instrumentos medidos al valor razonable de cambios en supuestos clave

El banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(i) Análisis cuantitativo de entradas significativas no observables

El banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

(j) Sensibilidad de las mediciones del valor razonable a cambios en datos de mercado no observables.

El banco no tiene activos ni pasivos en nivel 3.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

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

| | A la vista | hasta a 1 mes | más de 1 mes hasta 3 meses | más de 3 meses hasta 1 año | más de 1 a hasta 3 años | más de 3 años hasta 5 años | más de 5 años | Total |
|--|----------------|----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| 30/09/2023 | | | | | | | | |
| No Auditado | | | | | | | | |
| Activos financieros | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 99.639 | - | - | - | - | - | - | 99.639 |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | - | 2.122 | - | - | - | - | - | 2.122 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 229.758 | - | - | 1.269 | - | - | - | 231.027 |
| | 329.397 | 2.122 | - | 1.269 | - | - | - | 332.788 |
| Pasivos financieros | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | - | 1.825 | - | - | - | - | - | 1.825 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 24.461 | - | - | - | - | - | - | 24.461 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | 134.355 | 14.485 | - | - | - | 148.840 |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - | 28.021 | - | - | 28.021 |
| | 24.461 | 1.825 | 134.355 | 14.485 | 28.021 | 0 | - | 203.147 |
| 31/12/2022 | | | | | | | | |
| Auditado | | | | | | | | |
| Activos financieros | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 111.635 | - | - | - | - | - | - | 111.635 |
| Operaciones con liquidación en curso | 4.977 | - | - | - | - | - | - | 4.977 |
| Contratos de derivados financieros | - | (8.365) | 10.126 | - | - | - | - | 1.761 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 198.726 | 1.203 | 6.058 | - | - | - | - | 205.987 |
| | 315.338 | (7.162) | 16.184 | - | - | - | - | 324.360 |
| Pasivos financieros | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 5.009 | - | - | - | - | - | - | 5.009 |
| Contratos de derivados financieros | - | (8.076) | 8.547 | - | - | - | - | 471 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 48.014 | - | - | - | - | - | - | 48.014 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | 112.779 | 882 | - | - | - | 113.661 |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - | 26.466 | - | - | 26.466 |
| | 53.023 | (8.076) | 121.326 | 882 | 26.466 | - | - | 193.621 |

b) El siguiente cuadro muestra los descaldes de liquidez y el cumplimiento de l límites normativos Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 en moneda extranjera:

| 30/09/2023 | hasta 7 días | hasta 15 días | hasta a 1 mes | de 1 a 3 meses | de 3 meses a 1 año | de 1 a 3 años | sobre 3 años | Total |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|
| No Auditado | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Disponible | 78.658 | 78.658 | 78.658 | - | - | - | - | 78.658 |
| Inversiones financieras | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | 8.051 | 15.922 | 27.735 | 34.430 | 37.643 | 89.375 | 86.548 | 275.731 |
| Contratos de derivados | - | 15.259 | 121.063 | - | - | - | - | 121.063 |
| Líneas comprometidas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros activos | 28.163 | 28.163 | 28.163 | - | - | - | - | 28.163 |
| | 114.872 | 138.002 | 255.619 | 34.430 | 37.643 | 89.375 | 86.548 | 503.615 |
| Obligaciones vista | 24.461 | 24.461 | 24.461 | - | - | - | - | 24.461 |
| Depósitos y captaciones a plazo | 32.725 | 57.362 | 80.934 | 54.036 | 14.801 | - | - | 149.771 |
| Financiamiento interbancario | - | - | - | - | - | 28.675 | - | 28.675 |
| Bonos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados | - | 15.077 | 120.718 | - | - | - | - | 120.718 |
| Otras obligaciones | 61.588 | 61.588 | 86.983 | 25.610 | 180.042 | 4.820 | - | 297.455 |
| | 118.774 | 158.488 | 313.096 | 79.646 | 194.843 | 33.495 | - | 621.080 |
| Descalce | 3.902 | 20.486 | 57.477 | 45.216 | 157.200 | (55.880) | (86.548) | 117.465 |
| Descalce acumulado | 3.902 | 20.486 | 57.477 | 102.693 | 259.893 | 204.013 | 117.465 | |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación.

| 31/12/2022 | hasta 7 | hasta 15 | hasta a 1 | de 1 a 3 | de 3 meses a 1 | de 1 a 3 | sobre 3 años | Total |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Auditado | días | días | mes | meses | año | años | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| | 82.012 | 82.012 | 82.012 | - | - | - | - | 82.012 |
| Disponible | 92.807 | 92.807 | 92.807 | - | - | - | - | 92.807 |
| Inversiones financieras | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Adeudado por bancos | 15.512 | 19.735 | 45.376 | 33.381 | 41.777 | 58.147 | 55.802 | 234.483 |
| Colocaciones comerciales | 14.869 | 33.468 | 33.468 | 10.126 | - | - | - | 43.594 |
| Contratos de derivados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Líneas comprometidas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros activos | 28.855 | 28.855 | 28.855 | - | - | - | - | 28.855 |
| | <u>152.043</u> | <u>174.865</u> | <u>200.506</u> | <u>43.507</u> | <u>41.777</u> | <u>58.147</u> | <u>55.802</u> | <u>399.739</u> |
| Obligaciones vista | 48.014 | 48.014 | 48.014 | - | - | - | - | 48.014 |
| Depósitos y captaciones a plazo | 24.812 | 47.738 | 51.528 | 61.823 | 891 | - | - | 114.242 |
| Financiamiento interbancario | 5.009 | 5.009 | 5.009 | - | - | 27.343 | - | 32.352 |
| Bonos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados | 15.341 | 33.718 | 33.718 | 8.569 | - | - | - | 42.287 |
| Otras obligaciones | 55.998 | 55.998 | 74.959 | 15.649 | 103.176 | 4.640 | 1.954 | 200.378 |
| | <u>149.174</u> | <u>190.477</u> | <u>213.228</u> | <u>86.041</u> | <u>104.067</u> | <u>31.983</u> | <u>1.954</u> | <u>437.273</u> |
| Descalce | 2.869 | 15.612 | 12.722 | 42.534 | 62.290 | 26.164 | 53.848 | 37.534 |
| Descalce acumulado | (2.869) | (15.612) | (12.722) | (42.534) | (62.290) | (26.164) | (53.848) | - |

De acuerdo al Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y al Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, los descálces de liquidez deben estar dentro de los siguientes límites:

- La suma de todos los descálces de plazo hasta 30 días no podrá ser superior al capital básico.
- El mismo requisito deberá cumplirse considerando solamente los flujos en moneda extranjera.
- La suma de los descálces de plazo hasta 90 días no podrá ser superior a dos veces el capital básico.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el banco cumple con los límites normativos de liquidez establecidos en la regulación local.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

| 31/12/2022 Auditado | Moneda Local | | | Moneda Extranjera | | |
|--|----------------|---------------|-----------------------|-------------------|---------------|----------|
| | CLP | UF | Reajustable por TC | USD | CNY | EUR |
| ACTIVOS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 50.255 | - | - | 47.473 | 13.905 | 2 |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | 4.977 | - | - |
| Contratos de derivados financieros | 1.761 | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - | - | - | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 48.305 | 59.025 | - | 98.657 | - | - |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - | - | - |
| Activos Intangibles | 130 | - | - | - | - | - |
| Activos fijos | 152 | - | - | - | - | - |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 1.229 | - | - | - | - | - |
| Impuestos corrientes | - | - | - | - | - | - |
| Impuestos diferidos | 4.698 | - | - | - | - | - |
| Otros activos | 8.471 | - | - | (41.223) | 33.103 | 2 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL ACTIVOS | 115.001 | 59.025 | - | 109.884 | 47.008 | 4 |

| 31/12/2022 Auditado | Moneda Local | | | Moneda Extranjera | | |
|--|---------------|----------|-----------------------|-------------------|---------------|----------|
| | CLP | UF | Reajustable por TC | USD | CNY | EUR |
| PASIVOS | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - | 5.009 | - |
| cambios en resultados | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros | 471 | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 12.946 | - | - | 34.080 | 988 | - |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 13.139 | - | - | 59.512 | 41.010 | - |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | 26.466 | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | - | - | - | - | - | - |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 1.333 | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | - | - | - | - | - |
| Provisiones por contingencias | 664 | - | - | - | - | - |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | - | - | - | - | - |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 2.963 | - | - | - | - | - |
| Impuestos corrientes | - | - | - | - | - | - |
| Impuestos diferidos | 81 | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | 323 | - | - | 168 | - | - |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL PASIVOS | 31.920 | - | - | 120.226 | 47.007 | - |

(47) Administración e informe de riesgos

La gestión del riesgo es de importancia fundamental tanto a nivel corporativo como a nivel local para garantizar que los riesgos asumidos por el Banco estén dentro de los niveles de tolerancia y apetito por riesgo definidos por la corporación. En concreto, se busca optimizar la relación riesgo retorno del banco y mantener permanentemente controladas sus exposiciones a los diferentes tipos de riesgos.

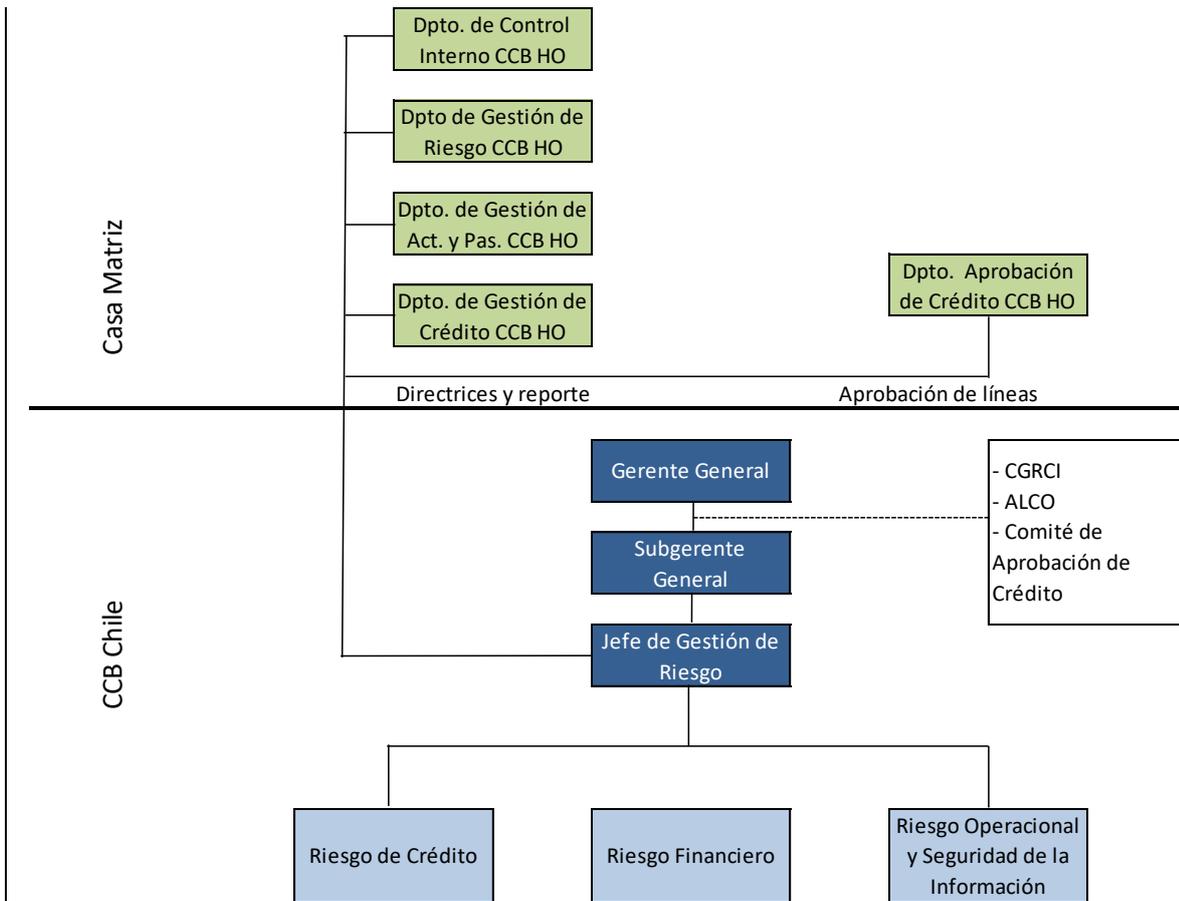
1. Estructura de la Administración del Riesgo

El banco cuenta con un Departamento de Riesgo que es responsable de velar por la adecuada gestión de los riesgos de crédito, financiero, operacional y de seguridad de la información. El Departamento de Riesgo depende del subgerente general del Banco, quien a su vez depende del gerente general y recibe directrices y reporta a diferentes departamentos en casa matriz. En términos de riesgo de crédito, la aprobación de líneas que exceden la delegación local está a cargo del Departamento de Aprobación de Crédito de casa matriz.

1. Estructura de la Administración del Riesgo

1.1 Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno, continuación

El siguiente cuadro muestra la estructura y dependencia del departamento de Riesgo:



(47) Administración e informe de riesgos, continuación.

1. Estructura de la Administración del Riesgo, continuación.

La estructura de gestión del riesgo de China Construction Bank, Agencia en Chile, se apoya en los siguientes comités:

1.1. Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno

Este comité tiene como objetivo definir las directrices para la administración de los riesgos actuales y futuros a ser asumidos por el banco y emitir recomendaciones al Comité Ejecutivo sobre los niveles de tolerancia y apetito por riesgo. Adicionalmente, este comité analiza y examina las exposiciones del banco en materia de riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operacional, continuidad del negocio, riesgo de servicios externalizados y riesgo de seguridad de la información sobre la base de informes presentados por las áreas involucradas en la gestión de estos riesgos. En este comité también se presentan los resultados de las pruebas de tensión y se someten a aprobación las clasificaciones de riesgo de la cartera de clientes del banco.

El comité de Gestión de Riesgo tiene frecuencia trimestral y está integrado por:

- Gerente General (Presidente)
- Subgerente General
- Jefe de Gestión de Riesgo
- Gerente de Tesorería
- Gerente del Departamento de Operaciones y Finanzas
- Gerente de la Banca Corporativa
- Gerente del Departamento de Tecnología de la Información
- Oficial de Cumplimiento
- Gerente del Departamento de Administración

1.2. Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Este comité tiene como propósito revisar y tomar decisiones sobre las estrategias de tesorería y monitorear los niveles de riesgo de liquidez y mercado asumidos por el banco.

El ALCO tiene frecuencia mensual y está integrado por:

- Gerente General
- Subgerente General
- Gerente de Tesorería (Presidente)
- Subgerente de Riesgo
- Gerente de la Banca Corporativa
- Gerente de Operaciones y Finanzas

1.3. Comité de Aprobación de Crédito

El propósito de este comité es el de tomar decisiones finales (aprobación o rechazo) sobre propuestas de crédito dentro de las delegaciones locales. Las propuestas que exceden estos límites deben ser presentadas al Departamento de Aprobación de Crédito de Casa Matriz. Asimismo, aprueba ratings internos, excepciones y enmiendas dentro de la delegación local.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación.
2. Comité de Aprobación de Crédito, continuación

Este comité tiene sesiones ad-hoc convocadas a requerimiento del Gerente del Departamento de Riesgo y está integrado por:

- Subgerente General
- Subgerente de Operaciones
- Jefe de Gestión de Riesgo
- Analista de Riesgo
- Gerente de Cumplimiento

2. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida financiera que surge del incumplimiento de las obligaciones contractuales o compromisos de un deudor o contraparte.

El marco de gestión de riesgo de crédito se basa en estándares y metodologías corporativas implementadas localmente por el Departamento de Riesgo de la sucursal, así como en la regulación y en los límites normativos establecidos por la Ley General de Bancos y la Comisión para el Mercado Financiero.

A nivel corporativo, el Departamento de Gestión de Riesgo de casa matriz es responsable del desarrollo e implementación de las herramientas de medición de riesgo de crédito, incluyendo los modelos de rating internos; el Departamento de Gestión de Crédito es responsable de establecer las políticas de gestión de riesgo de crédito y de monitorear la calidad de los activos crediticios y el Departamento de Aprobación de Crédito está a cargo de la administración de los límites de crédito globales y de las aprobaciones de crédito que exceden la delegación local.

A nivel local, la gestión del riesgo de crédito se realiza bajo las delegaciones de casa matriz, que dependen del rating interno de cada cliente y las garantías asociadas. El Departamento de Riesgo está a cargo del análisis y evaluación de las propuestas de crédito, incluyendo la revisión del rating interno y la clasificación normativa de las contrapartes.

2.1. Riesgo de Crédito en Compromisos Contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el estado de situación financiera, tales como avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, y líneas de crédito de libre disponibilidad no desembolsadas.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación.

Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con las obligaciones pactadas con un tercero y garantizadas por estas boletas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vigencia de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

2. Riesgo de Crédito, continuación

2.2. Riesgo de Crédito en Contratos de Derivados Financieros

El Banco mantiene límites estrictos sobre las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al equivalente de crédito de los contratos, el que sólo representa una fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

2.3. Máxima Exposición al Riesgo de Crédito

El detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del estado de situación financiera, incluyendo los créditos contingentes, pero sin considerar las garantías ni otras mejoras crediticias, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se muestra a continuación:

| | Nota | Saldo Contable | | Máxima Exposición | |
|--|------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Efectivo y depósitos en bancos | 6 | 99.638 | 90.934 | 111.635 | 90.934 |
| Operaciones con liquidación en curso | 6 | - | - | 4.977 | - |
| Adeudado por bancos | 8 | - | - | - | - |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 9 | 231.028 | 200.439 | 205.986 | 200.439 |
| Contratos de derivados financieros | 7 | 2.122 | 14 | 7.191 | 2.413 |
| Contratos de retrocompra y préstamo de valores | | - | - | - | - |
| Otros activos | 14 | 527 | 203 | 352 | 203 |
| Créditos contingentes | 18 | 53.906 | 58.778 | 53.906 | 58.777 |
| Total | | 387.221 | 350.368 | 384.047 | 352.766 |

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

2. Riesgo de Crédito, continuación

2.4. Garantías

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el banco mantiene garantías totales a su favor por MM\$ 23.631 y MM\$ 12.148, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el banco mantiene como colaterales prendas de instrumentos financieros.

2.5. Provisiones por riesgo de Crédito

China Construction Bank, Agencia en Chile, evalúa periódicamente su cartera de créditos y activos contingentes con el objetivo de determinar el nivel de provisiones suficiente para cubrir las pérdidas esperadas.

Dado su modelo de negocios y la complejidad y tamaño de sus deudores, el banco evalúa su cartera de forma individual. La evaluación se realiza en conformidad a lo establecido en el Numeral 2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero y considera la capacidad y disposición del deudor de cumplir con sus obligaciones crediticias, tomando en cuenta aspectos como la industria, situación del negocio, estructura de propiedad, comportamiento de pago, entre otros.

Con el fin de constituir provisiones, el banco clasifica a sus deudores en una de las categorías establecidas por la norma que son: normal (A1 a A6), subestándar (B1 a B4) e incumplimiento (C1 a C6). Para ello, se basa en una homologación referencial entre las categorías resultantes de sus modelos internos de rating crediticio y las categorías normativas y en un monitoreo permanente del comportamiento de pago y condiciones financieras y operativas de sus clientes. Adicionalmente, en forma mensual el Comité Ejecutivo revisa diversos indicadores de concentración y riesgo de la cartera de colocaciones.

2.6. Calidad Crediticia

Al 30 de septiembre de 2023, el 88,5% de la cartera crediticia del banco estaba clasificada en categoría normal y el 11,5% restante, en categoría subestándar; mientras que al 31 de diciembre de 2022, el 87,19% de la cartera crediticia del banco estaba clasificada en categoría normal y el 7,80%, en categoría subestándar, y el 5,01% restante, en categoría incumplimiento. Al 30 de septiembre de 2023, el banco presentaba mora superior a 90 días equivalente al 7,42% de su cartera de colocaciones, mientras que al 31 de diciembre de 2022, el banco presentaba mora menor a 30 días de equivalente a 6,44% mora entre 30 y 90 días de 1,59% y mora mayor a 90 días de 4,67% de su cartera de colocaciones.

3. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es aquel que se materializa si, independientemente de su capacidad de servicio de deuda, el banco no puede obtener suficientes fondos a tiempo, o a un costo razonable, para cubrir sus necesidades de crecimiento de activos o de pago de pasivos a su vencimiento. El objetivo de la gestión del riesgo de liquidez en el banco es mantener un nivel razonable de liquidez y asegurar los pagos y liquidaciones de acuerdo con los requerimientos normativos y corporativos.

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

3. Riesgo de Liquidez, continuación

El Banco está expuesto a dos tipos de riesgo de liquidez en sus actividades diarias. Estas son el riesgo de liquidez de mercado y el riesgo de liquidez de financiamiento, tal como se describe a continuación:

3.1. Fuentes de Riesgo de Liquidez

El Riesgo de liquidez de financiamiento es el riesgo de que el Banco requiera más financiamiento que el disponible en el mercado en un momento determinado o que para obtenerlo deba incurrir en costos significativos. Pueden haber diversas razones para la falta de opciones de financiamiento; entre ellas, un problema estructural del mercado financiero; un problema específico del Banco; un problema específico que afecte al país o a la región, etc. Por lo tanto, el riesgo de liquidez de financiamiento no depende del precio (tasa de interés) que el Banco está dispuesto a pagar por esos fondos.

3.2. Medición y Límites de Riesgo de Liquidez

El banco adopta un enfoque de flujos de efectivo para medir el riesgo de liquidez y tiene las herramientas necesarias para la proyección de flujos de efectivo futuros derivados de los activos, pasivos y partidas fuera del balance, en diferentes horizontes de tiempo.

China Construction Bank, Agencia en Chile, utiliza la metodología de vencimiento contractual para el cumplimiento de los límites de liquidez normativos, establecida en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La posición de liquidez es medida y controlada a través de la diferencia entre los flujos de efectivo a pagar, asociados a las cuentas de pasivos y gastos, y los flujos de efectivo a recibir, asociados a las cuentas de activos e ingresos, durante un período o ventana de tiempo específicos (30 y 90 días). Esta diferencia se llama “descalce de liquidez”, y debe calcularse de manera separada para moneda local y para moneda extranjera. El resultado de estas mediciones es reportado semanalmente y cada fin de mes a la Comisión para el Mercado Financiero.

El Banco Central de Chile ha establecido que la suma de todos los descálces de plazo hasta 30 días considerando solo los flujos en moneda extranjera no puede ser superior a una vez el capital básico.

Asimismo, el Banco Central de Chile ha establecido que los bancos deben calcular una razón de cobertura de liquidez (RCL) resultante del cociente entre el stock de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y los egresos netos de efectivo estresados (ENE) y una razón de financiamiento estable neto (RFEN) resultante del cociente del financiamiento estable disponible y el financiamiento estable requerido a 1 año. Los límites normativos para la RCL y la RFEN son de 100% y de 70%, respectivamente. En adición a los límites normativos para estas razones, el banco tiene un límite interno de 110% para la RCL y de 80% para la RFEN. Ambas razones se miden de acuerdo con lo definido en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

3. Riesgo de Liquidez, continuación

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el banco cumple con los límites normativos de liquidez establecidos en la regulación local.

3.2 Medición y Límites de Riesgo de Liquidez, continuación

El siguiente cuadro muestra la razón de cobertura de liquidez al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. En él se evidencia que al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos líquidos de alta calidad (ALAC) eran superiores a los egresos netos de efectivo estimados para los próximos 30 días (ENE), y que el financiamiento estable disponible (FED) era superior al financiamiento estable requerido (FER). Tanto la RCL, como la RFEN eran superiores al 100%.

| INDICADOR | 30/09/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|-------------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
| | MM\$ | | | MM\$ | | |
| | Ratio | ALAC | ENE | Ratio | ALAC | ENE |
| RCL | 154,95% | 78.658 | 50.765 | 233,97% | 92.807 | 39.666 |
| | Ratio | FED | FER | Ratio | FED | FER |
| RFEN | 99,80% | 189.653 | 190.030 | 116,11% | 177.521 | 152.897 |

A continuación se presentan los activos líquidos de alta calidad y las fuentes de financiamiento con que contaba el banco al 30 de septiembre de 2023:

| Estado de Liquidez al 30/09/2023 (cifras en MM CLP) | |
|---|-------------------|
| | Individual |
| Activos Nivel 1 | 78.658 |
| Activos Nivel 2 | |
| Otros Activos Líquidos | |
| Egresos Netos | 50.765 |
| Financiamiento Estable Disponible | 189.653 |
| Financiamiento Estable Requerido | 190.030 |
| LCR | 154,95% |
| NSFR | 99,80% |
| Fuentes de Financiamiento al 30/09/2023 (cifras en MM CLP) | |
| | Individual |
| Depósitos y Obligaciones a la Vista | 24.461 12% |
| Depósitos a Plazo | 148.815 73% |
| Operaciones de Retrocompra | |
| Bonos | |
| Otros | 29.846 15% |

Adicionalmente, el banco realiza trimestralmente pruebas de tensión de riesgo de liquidez con el fin de evaluar el impacto de escenarios extremos. Los resultados de la prueba realizada a septiembre de 2023 muestran que estos escenarios tendrán un impacto acotado en las métricas de liquidez del banco, lo que se explica por la estructura de su balance, concentrado en activos de corto plazo y financiado principalmente con capital.

(47) **Administración e informe de riesgos, continuación**

3. Riesgo de Liquidez, continuación

3.2 Medición y Límites de Riesgo de Liquidez, continuación

3.2. Plan de Contingencia de Liquidez

El banco cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, complementario a la Política de Riesgo de Liquidez, que detalla las acciones y opciones tácticas que se tomarán ante escenarios extremos de liquidez, así como las responsabilidades de las diferentes áreas del banco en tales situaciones.

4. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de pérdidas derivadas de movimientos en los precios de mercado, incluyendo tasas de interés, tipos de cambio, precios de acciones y precios de materias primas.

El banco gestiona el riesgo de mercado sobre la base de estándares corporativos y la Política de Riesgo de Mercado local que proveen un marco general para la identificación, evaluación, medición y monitoreo de los riesgos de mercado.

China Construction Bank, Agencia en Chile, monitorea el riesgo de mercado de los libros de negociación y de banca de manera separada.

4.1. Fuentes de Riesgo de Mercado

El banco identifica las siguientes fuentes de riesgo de mercado:

- **Riesgo de tasa de interés:** En el libro de banca proviene de las actividades bancarias básicas, y del hecho de que sus activos y pasivos tienen diferentes vencimientos y por tanto diferentes riesgos de tasa de interés. En el libro de negociación, esta exposición proviene de las operaciones de derivados realizadas por el banco y del hecho de que la variación en las tasas de interés de mercado pueda afectar el valor razonable de estos instrumentos.

- **Riesgo de reajustabilidad:** El riesgo de reajustabilidad se produce cuando existen descalces entre activos y pasivos indexados a la inflación (UF). Este riesgo está presente y se gestiona en forma consolidada en ambos libros, tanto en el libro de banca como el libro de negociación.

- **Riesgo de tipo de cambio:** El riesgo de tipo de cambio surge cuando se producen descalces entre activos y pasivos denominados en distintas monedas, lo que expone al banco a potenciales pérdidas derivadas de variaciones en el valor de estas monedas expresado en moneda nacional. Este riesgo está presente y se gestiona en forma consolidada en ambos libros.

La exposición al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación, la exposición al riesgo de tasa de interés y el riesgo de reajustabilidad en el libro de banca y la exposición al riesgo de tipo de cambio se miden utilizando la metodología estándar descrita en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio Normas

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

4.1. Medición y Límites de Riesgo de Mercado

Financieras del Banco Central de Chile y el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La exposición al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación, la exposición al riesgo de tasa de interés y el riesgo de reajustabilidad en el libro de banca y la exposición al riesgo de tipo de cambio se miden utilizando la metodología estándar descrita en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio Normas Financieras del Banco Central de Chile y el Capítulo 21-07 y 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La exposición al riesgo de tasa de interés del libro de negociación y a los riesgos de moneda para todo el balance se mide de forma diaria y los resultados de estas mediciones se reportan a la Comisión para el Mercado Financiero cada cuatro días.

La exposición del banco a los riesgos de mercado en el libro de negociación y al riesgo de monedas en todo el balance al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se muestra en el siguiente cuadro:

| Libro negociación (ERM) | No Auditado | No Auditado |
|--|-------------|-------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Riesgo general de tasa de interés libro de negociación | - | 39 |
| Riesgo específico de tasa de interés libro de negociación | - | - |
| Riesgo de moneda extranjera (libro de banca y negociación) | 41 | 42 |
| Riesgo de materias primas | - | - |
| Riesgo general de cotizaciones bursátiles | - | - |
| Riesgo específico de cotizaciones bursátiles | - | - |

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, la exposición de corto plazo a los riesgos de tasas de interés y de reajustabilidad del libro de banca no podrá exceder de un límite, medido como un porcentaje de la diferencia entre los ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados, más las comisiones sensibles a la tasa de interés cobradas en los últimos doce meses hasta la fecha de medición. El Comité Ejecutivo del banco estableció este límite en 100%. Asimismo, la exposición de largo plazo a los riesgos de tasas de interés del libro de banca no podrá exceder de un límite medido como porcentaje del patrimonio efectivo. El Comité Ejecutivo del banco estableció este límite en 10%.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(47) Administraci3n e informe de riesgos, continuaci3n

4. Riesgo de Mercado, continuaci3n

4.2. Medici3n y L3mites de Riesgo de Mercado, continuaci3n

El siguiente cuadro muestra el estado de las exposiciones de corto y largo plazo descritas en el p3rrafo precedente al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| Libro de banca | No Auditado 30/09/2023 MM\$ | No Auditado 31/12/2022 MM\$ |
|---|--|--|
| Exposici3n corto plazo al riesgo de tasa de inter3s | 2.237 | 1.932 |
| Exposici3n al riesgo de reajustabilidad | 1.082 | 1.009 |
| L3mite: | | |
| 70% diferencia ingresos y gastos intereses+ reajustes + comisiones sensibles a tasa inter3s | 11.026 | 6.024 |
| Margen disponible | 7.707 | 3.083 |
| Exposici3n largo plazo al riesgo de tasa de inter3s | 5.059 | 4.554 |
| Limite: | | |
| 10% Patrimonio efectivo | 13.350 | 12.344 |
| Margen disponible | 8.291 | 7.790 |

Asimismo, el banco mide los riesgos de mercado en el libro de banca a trav3s de los indicadores Δ NII y Δ EVE, los que son calculados de acuerdo con la metodolog3a establecida en el Anexo 1 del Cap3tulo 21-13 de la Recopilaci3n Actualizada de Normas de la CMF. Se han establecido como l3mites internos para estos indicadores el 100% de los ingresos netos por intereses y reajustes de los 3ltimos doce meses y el 12% del capital del banco, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 ambos indicadores estaban dentro de los l3mites internos.

A continuaci3n se muestra el estado de ambos indicadores al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| Libro de banca | 30/09/2023 MM\$ | 31/12/2022 MM\$ |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Δ NII | 3.888 | 4.098 |
| Limite: | | |
| 70% margen financiero (100% en Dic-22) | 11.026 | 17089 |
| Margen Disponible | 7.138 | 12.991 |
| Δ EVE | 5.006 | 4.474 |
| Limite: | | |
| 10% Capital Nivel 1 (12% en Dic-22) | 13.350 | 15796 |
| Margen Disponible | 8.344 | 11.322 |

De forma complementaria, el banco mide el riesgo de mercado en su cartera disponible para la venta y su cartera de negociaci3n utilizando la metodolog3a de valor en riesgo (VaR).

El VaR es una medida estad3stica que estima la p3rdida potencial m3xima en un activo financiero (o cartera de activos) con cierto nivel de confianza y en un per3odo de tiempo futuro determinado. El modelo de c3lculo adoptado por el banco es el m3todo de simulaci3n hist3rica sobre la base de 250

(47) **Administración e informe de riesgos, continuación**

días hábiles de observaciones y un nivel de confianza del 99%, con un período de mantención de un día. El VaR es calculado diariamente e internamente se ha definido un límite para este indicador.

4. Riesgo de Mercado, continuación

4.3. Medición y Límites de Riesgo de Mercado, continuación

El control de riesgo de mercado se complementa con límites de stop loss para los instrumentos de renta fija, límites de posición abierta intradía y overnight para las monedas a las que el banco está expuesto, límites de posición reajutable y un límite al DV01 del libro de banca

Asimismo, el banco realiza trimestralmente pruebas de tensión de riesgo de mercado con el fin de evaluar el impacto de eventos o situaciones de excepción en su rentabilidad y su posición de capital. Las pruebas de tensión suponen escenarios con cambios paralelos y giros en las curvas de rendimiento y movimientos de las principales divisas a las que está expuesto el banco. Estos resultados son presentados semestralmente a la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo con lo establecido en la normativa.

Los resultados de las pruebas de tensión realizadas con información al 30 de septiembre de 2022 muestran que el banco tiene una limitada exposición a movimientos en el tipo de cambio de las monedas extranjeras a las que está expuesto y de las curvas de tasas de interés, lo que se explica por la naturaleza de sus instrumentos de inversión y por las posiciones acotadas en moneda extranjera.

5) Riesgo Operacional

China Construction Bank, Agencia en Chile, define como riesgo operacional aquel riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, personas y de los sistemas, fraude interno o externo, o bien por causa de eventos externos.

En consecuencia el objetivo es poder gestionar de forma apropiada los siguientes ámbitos:

- Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores y Servicios Externalizados
- Continuidad de Negocio
- Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- Nuevos Productos
- Calidad de servicio y gestión de reclamos
- Regulatorio y legal

El Comité Ejecutivo y el Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno tienen la responsabilidad de asegurar que el Banco tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, asegurando que existan las condiciones y recursos necesarios (personal, infraestructura, monetarios, entre otros) que permitan implementar dicho marco.

Para lograr dicho objetivo el Banco cuenta con políticas y metodologías aprobadas por el Comité Ejecutivo en materia de riesgo operacional por procesos, continuidad de negocios, gestión de proveedores y servicios externalizados, seguridad de la información y ciberseguridad, nuevos

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

productos y calidad de servicio, riesgo regulatorio y legal como también cuenta con procedimientos que apoyan y entrelazan dichos ámbitos.

De acuerdo a las políticas asociadas a la gestión de riesgo operacional aprobadas por los comités, la gestión de este riesgo se encuentra sustentada en el modelo de las tres líneas de defensa. Con el objeto de propiciar una adecuada gestión del riesgo operacional y dar cumplimiento a lo establecido, la función de riesgo operacional consta de una jefatura de riesgo operacional, dentro del departamento de riesgo, de quien depende el oficial de seguridad de la información del Banco. Esta área desarrolla las siguientes actividades:

Riesgo Operacional

- Generar cultura de riesgo dentro del Banco
- Coordinar la autoevaluación de riesgos y controles
- Definir los procesos críticos corporativos
- Construir y hacer seguimiento de indicadores de riesgos y del apetito de riesgo

Eventos operacionales

- Registrar y gestionar eventos operacionales
- Preparar base de eventos con sus pérdidas relacionadas
- Calcular los Activos Ponderados por Riesgo Operacional
- Generar los reportes relacionados a este riesgo al regulador
- Coordinar la definición de planes de acción y monitorear su ejecución, tanto para remediar los eventos operacionales como para aquellos riesgo residuales que estén por sobre el umbral definido por el Banco para poder evitar posibles futuros eventos.

Gestión de Proveedores y Externalización de Servicios – Cloud computing

- Coordinar la evaluación de criticidad en servicios externalizados
- Validar que los contratos de los servicios externalizados cuenten con las cláusulas necesarias según su criticidad
- Mantener controles sobre los proveedores que entregan servicios tanto críticos como no críticos para el Banco

Continuidad del Negocio

- Llevar a cabo el análisis del impacto del negocio (BIA) y análisis de impacto de los riesgos (RIA)
- Definir estrategias y planes de contingencia
- Coordinar las de pruebas de continuidad
- Gestionar las necesidades para mantener la continuidad del negocio

Seguridad de la información y ciberseguridad

- Gestionar los riesgos que afectan a los activos de información
- Generar directrices para una adecuada protección de los activos críticos de ciberseguridad
- Generar directrices para la respuesta y recuperación ante incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad

Otros riesgos

- Monitorear la gestión y resolución de los reclamos que los clientes puedan realizar contra el accionar del Banco
- Evaluar los riesgos operacionales en nuevos productos

(47) Administración e informe de riesgos, continuación

La planificación y gestión de las materias asociadas a riesgo operacional se presentan y discuten trimestralmente en el Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno. De igual forma, los temas de relevancia se presentan mensualmente en el Comité Ejecutivo.

5) Riesgo Operacional, continuación

Las pérdidas por riesgo operacional al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de junio de 2022 se muestran a continuación:

| | A130 de septiembre de 2023 | | |
|---|----------------------------|----------------|--------------|
| | Pérdida bruta | Recuperaciones | Pérdida neta |
| | MMS | MMS | MMS |
| Fraude interno | - | - | - |
| Fraude externo | - | - | - |
| Prácticas laborales y seguridad en el negocio | - | - | - |
| Clientes, productos y prácticas de negocio | - | - | - |
| Daños a activos físicos | - | - | - |
| Interrupción del negocio y fallos en sistema | - | - | - |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 2 | - | 2 |
| Total | 2 | - | 2 |

| | A130 de septiembre de 2022 | | |
|---|----------------------------|----------------|--------------|
| | Pérdida bruta | Recuperaciones | Pérdida neta |
| | MMS | MMS | MMS |
| Fraude interno | - | - | - |
| Fraude externo | - | - | - |
| Prácticas laborales y seguridad en el negocio | - | - | - |
| Clientes, productos y prácticas de negocio | - | - | - |
| Daños a activos físicos | - | - | - |
| Interrupción del negocio y fallos en sistema | - | - | - |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | - | - | - |
| Total | - | - | - |

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

Los objetivos principales del banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia de su capital, sobre la base de su plan de negocios a mediano plazo, los riesgos a que está expuesto y la gestión de los mismos.

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, adicionalmente establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales. En cuanto al Capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico, los bonos sin plazo de vencimiento y las acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

En 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación.

Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021.

La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrán estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

Como parte de la gestión del capital, se presenta mensualmente en el Comité Ejecutivo un resumen basado en los dos conceptos descritos previamente, con el fin de realizar un seguimiento permanente a la suficiencia de capital y, de ser necesario, tomar medidas preventivas. Asimismo, el banco lleva a cabo de forma anual un proceso de autoevaluación del patrimonio efectivo, de acuerdo a lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN de la CMF.

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación.

A continuación se presentan los indicadores e índices de capital al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| Nº Ítem | Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem | Nota | Información global | Información local |
|------------|--|------|--------------------|-------------------|
| | | | 6/30/2023 | 12/31/2022 |
| | | | MMS | MMS |
| 1 | Activos totales según el estado de situación financiera | | 306,946 | 330,919 |
| 2 | Inversión en filiales que no se consolidan | a | | |
| 3 | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2 | b | 3,963 | 2,659 |
| 4 | Equivalentes de crédito | c | 4,810 | 2,417 |
| 5 | Créditos contingentes | d | 41,519 | 51,175 |
| 6 | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros | e | | |
| 7 | Activo total para fines regulatorios | | 349,312 | 381,852 |
| 8.a | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC) | f | 223,423 | 238,479 |
| 8.b | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC) | f | - | - |
| 9 | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM) | h | 1,168 | 1,013 |
| 10 | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO) | g | 26,685 | 24,372 |
| 11.a | Activos ponderados por riesgo (APR) | | 251,276 | 263,864 |
| 11.b | Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR) | | 251,276 | 263,864 |
| 12 | Patrimonio de los propietarios | | 132,583 | 132,583 |
| 13 | Interés no controlador | i | - | - |
| 14 | Goodwill | j | - | - |
| 15 | Exceso de inversiones minoritarias | k | - | - |
| 16 | Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1) | | 132,583 | 132,583 |
| 17 | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2 | l | 127 | 134 |
| 18 | Capital ordinario nivel 1 (CET1) | | 132,456 | 132,449 |
| 19 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 | m | - | - |
| 20 | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 | m | - | - |
| 21 | Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 | | - | - |
| 22 | Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 | | - | - |
| 23 | Descuentos aplicados al AT 1 | l | - | - |
| 24 | Capital adicional nivel 1 | | - | - |
| 25 | Capital nivel 1 | | 132,456 | 132,449 |
| 26 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 | n | - | - |
| 27 | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 | n | - | - |
| 28 | Capital nivel 2 equivalente | | - | - |
| 29 | Descuentos aplicados al T2 | l | - | - |
| 30 | Capital nivel 2 | | - | - |
| 31 | Patrimonio efectivo | | 132,456 | 132,449 |
| 32 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación | p | 3,141 | 3,298 |
| 33 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico | q | - | - |
| 34 | Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos | r | - | - |
| 35 | Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) | s | - | - |

China Construction Bank, Agencia en Chile
Notas a los Estados Financieros intermedios al 30 de septiembre 2023
Al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación.

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III

| Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III | Información global 30/09/2023 % | Información global 31/12/2022 % |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Indicador de apalancamiento | 34,74% | 34,99% |
| Indicador de capital ordinario nivel 1 | 48,55% | 49,69% |
| Indicador de capital nivel 1 | 48,55% | 49,69% |
| Indicador de adecuación de capital | 48,55% | 49,69% |
| Calificación de solvencia | A | A |
| Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia | | |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 con relación a los APRC | 0,00% | 0,00% |
| Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 con relación al capital ordinario nivel 1 | 0,00% | 0,00% |
| Capital adicional nivel 1 con relación al capital ordinario nivel 1 | 0,00% | 0,00% |
| Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 con relación a los APR | 0,00% | 0,00% |

Los activos ponderados por riesgo y los niveles de capital básico y patrimonio efectivo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se presentan en el siguiente cuadro:

| | Activos 30/09/2023 MM\$ | Activos ponderados por riesgo MM\$ | Activos 31/12/2022 MM\$ | Activos ponderados por riesgo MM\$ |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| Activos de balance (neto de provisiones) | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 130.062 | - | 90.934 | - |
| Operaciones con liquidación en curso | - | - | - | - |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 440 | 88 | 1.389 | 843 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | 231.028 | 229.499 | 200.439 | 188.728 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Activos Intangibles | 116 | 116 | 164 | 164 |
| Activos fijos | 87 | 87 | 157 | 157 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 967 | 1.293 | 1.421 | 1.421 |
| Impuestos corrientes | - | - | - | - |
| Impuestos diferidos | 6.773 | 677 | 2.330 | 233 |
| Otros activos | 527 | 527 | 203 | 203 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | - | - | - | - |
| Sub Total | 370.000 | 232.287 | 297.037 | 191.749 |
| Activos fuera de balance | | | | |
| Créditos contingentes | 53.631 | 32.179 | 55.824 | 33.494 |
| Total activos ponderados por riesgo | 423.631 | 264.466 | 352.861 | 225.243 |

(*) De acuerdo al Capítulo 12-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, los contratos de derivados financieros se presentan como riesgo equivalente de crédito para efectos de cálculo de activos.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación.

Los montos y ratios determinados para el límite del capital básico y patrimonio efectivo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 diciembre 2022 respectivamente, son:

| | <u>No Auditado</u> <u>30/09/2023</u> | <u>No Auditado</u> <u>31/12/2022</u> |
|-------------------------------------|---|---|
| | MMS | MMS |
| Capital Básico (*) | 133.498 | 131.767 |
| Patrimonio Efectivo | 133.498 | 131.767 |
| Total activos | 384.328 | 396.717 |
| Total activos ponderados por riesgo | 274.970 | 264.166 |

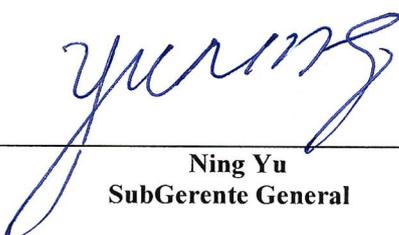
(*) El Capital Básico corresponde al patrimonio de los propietarios del Banco en el Estado de Situación Financiera.

| | <u>Razón</u> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
| | MMS | MMS |
| Capital básico/activos consolidados | 34,74% | 34,98 |
| Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo | 48,55% | 54,80 |

(49) Hechos posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos de carácter financiero o de otra índole ocurridos entre el al 30 de septiembre de 2023 y la fecha de publicación de estos estados financieros intermedios, que puedan afectar significativamente los presentes estados financieros intermedios.


 Carolina Caballero
 Gerente de Operaciones y Finanzas


 Ning Yu
 SubGerente General