



ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre 2021 y 2020
y 31 de diciembre de 2020

BANCO RIPLEY Y FILIALES

Índice

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Páginas

Estado de Situación Financiera Consolidado Intermedio	1
Estado de Resultados Consolidado Intermedio	3
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado Intermedio	4
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Intermedio	5
Estado de Cambio en el Patrimonio Consolidado Intermedio	6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

1. Información general	7
1.1 Bases de preparación de los EEEF	10
1.2 Principales criterios contables utilizados	13
2. Cambios contables	42
3. Hechos relevantes	43
4. Segmento de negocios	45
5. Efectivo y equivalente de efectivo	46
6. Instrumentos para negociación	47
7. Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores	48
8. Contratos derivados financieros y cobertura contable	48
9. Adeudado por bancos	51
10. Créditos y cuentas por cobrar a clientes	52
11. Instrumentos de inversión	55
12. Inversiones en sociedades	55
13. Intangibles	56
14. Activo fijo y activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	58
15. Impuestos corrientes e impuestos diferidos	59
16. Otros activos	63
17. Depósitos y otras captaciones	63
18. Obligaciones con bancos	64
19. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones	64
20. Provisiones	66
21. Otros pasivos	68
22. Contingencias y compromisos	68
23. Patrimonio	71
24. Intereses y reajustes	73
25. Comisiones	74
26. Resultado de operaciones financieras	74
27. Resultado de cambio neto	75
28. Provisiones por riesgo de crédito	76
29. Remuneraciones y gastos de personal	77
30. Gastos de administración	79
31. Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	80
32. Otros ingresos y gastos operacionales	81
33. Operaciones con partes relacionadas	83
34. Valor razonable de activos y pasivos financieros	86
35. Administración de riesgos	92
36. Hechos posteriores	123

Estados Financieros Consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

30 de septiembre 2021 y 2020 y 31 de diciembre 2020

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	30-09-2021 MM\$	31-12-2020 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	138.016	249.450
Operaciones con liquidación en curso	5	559	188
Instrumentos para negociación	6	83.723	30.663
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	-	-
Contratos de derivados financieros	8	21.089	14.854
Adeudado por bancos	9	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	625.189	612.256
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	116.402	120.085
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	-	-
Inversiones en sociedades	12	12	12
Intangibles	13	25.311	23.017
Activo fijo	14	2.666	2.537
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	14	14.259	17.377
Impuestos corrientes	15	4.738	6.689
Impuestos diferidos	15	24.489	31.424
Otros activos	16	49.862	45.115
TOTAL ACTIVOS		<u>1.106.315</u>	<u>1.153.667</u>

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	30-09-2021 MM\$	31-12-2020 MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	129.523	104.820
Operaciones con liquidación en curso	5	15.153	9.999
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	405.518	497.587
Contratos de derivados financieros	8	2.254	7.413
Obligaciones con bancos	18	30.097	28.081
Instrumentos de deuda emitidos	19	153.323	194.989
Otras obligaciones financieras	19	135	8.367
Obligaciones por contratos de arrendamientos	19	11.672	13.630
Impuestos corrientes	15	5.251	3.578
Impuestos diferidos	15	217	137
Provisiones	20	40.458	34.990
Otros pasivos	21	98.383	57.040
TOTAL PASIVOS		<u>891.984</u>	<u>960.631</u>
PATRIMONIO:			
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital	23	181.185	181.185
Reservas	23	(1.552)	(1.505)
Cuentas de valoración	23	415	800
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	23	14.388	(388)
Utilidad (Pérdida) del periodo	23	38.841	24.626
Menos: Provisión para dividendos mínimos	23	(11.652)	(7.388)
Interés no controlador	23	(7.294)	(4.294)
TOTAL PATRIMONIO		<u>214.331</u>	<u>193.036</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>1.106.315</u></u>	<u><u>1.153.667</u></u>

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	24	107.095	142.543
Gastos por intereses y reajustes	24	(11.313)	(19.163)
Ingreso neto por intereses y reajustes		95.782	123.380
Ingresos por comisiones	25	49.468	52.873
Gastos por comisiones	25	(17.085)	(15.047)
Ingreso neto por comisiones y servicios		32.383	37.826
Utilidad neta de operaciones financieras	26	6.312	1.456
Utilidad (pérdida) de cambio, neta	27	(1.506)	(10)
Otros ingresos operacionales	32	1.118	842
Total ingresos operacionales		134.089	163.494
Provisiones por riesgo de crédito	28	445	(73.011)
INGRESO OPERACIONAL NETO		134.534	90.483
Remuneraciones y gastos del personal	29	(41.552)	(39.424)
Gastos de administración	30	(37.930)	(24.898)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(6.562)	(7.182)
Deterioros	31	-	-
Otros gastos operacionales	32	(2.287)	(1.651)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(88.331)	(73.155)
RESULTADO OPERACIONAL		46.203	17.328
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		46.203	17.328
Impuestos a la renta	15	(9.489)	(4.099)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO		36.714	13.229
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		38.841	15.117
Interés no controlador		(2.127)	(1.888)
Totales		36.714	13.229
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		1,07	0,39
Utilidad diluida		1,07	0,39

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		<u>36.714</u>	<u>13.229</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES:			
Coberturas de flujo de efectivo	8	2.775	(1.508)
Instrumentos disponibles para la venta		(3.303)	111
Efecto valor actuarial		(1.188)	(29)
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		<u>(1.716)</u>	<u>(1.426)</u>
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales		464	386
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio		<u>(1.252)</u>	<u>(1.040)</u>
RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO		<u>35.462</u>	<u>12.189</u>
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		<u>(1.252)</u>	<u>-</u>
RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS		<u><u>35.462</u></u>	<u><u>12.189</u></u>
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del banco		38.409	12.280
Interés no controlador		<u>(2.947)</u>	<u>(91)</u>
Totales		35.462	12.189
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		1,04	0,36
Utilidad diluida		1,04	0,36

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a la renta		46.203	17.328
Interés no controlador	23	(2.127)	(1.888)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	31	6.562	7.182
Provisión por activos riesgosos	28	(445)	73.011
Ajuste por inversión a valor de mercado		1.470	(1.770)
Utilidad neta por inversiones en sociedades		-	-
(Utilidad) pérdida en ventas de bienes recibidos en pago		-	-
Pérdida neta en venta de activo fijo		-	-
Castigo de bienes recibidos en pago		-	-
Impuesto renta		9.489	4.099
Cambios en los activos y pasivos por impuestos		-	-
Otros cargos (abonos) de resultado que no representan flujo de efectivo		(103.377)	(11.245)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
Aumento neto en adeudado por bancos		-	-
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar		13.927	(6.841)
(Aumento) Disminución neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		3.815	215.784
Disminución (Aumento) neto de inversiones		(14.781)	(47.924)
Aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		24.703	48.981
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		(92.069)	(23.356)
(Disminución) de Letras de créditos hipotecarias		(2.663)	(2.848)
Aumento (Disminución) de obligaciones con bancos		2.016	28.073
Aumento (Disminución) de otras obligaciones financieras		(8.232)	(7.150)
Intereses y reajustes percibidos		83.490	25.382
Intereses y reajustes pagados		(9.540)	(1.722)
Comisiones Percibidas		36.166	9.660
Comisiones Pagadas		(13.027)	(2.424)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de operación		(18.420)	322.332
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compras de activos fijos		(2.731)	(541)
Compras de intangibles		(5.397)	(2.908)
Inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Disminución neta de otros activos y pasivos		-	-
Total flujos originados (utilizados) en actividades de inversión		(8.128)	(3.449)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Pago de préstamos entre entidades relacionadas		(13.855)	(2.876)
Préstamos entre entidades relacionadas		9.593	9.586
Pago de préstamos a corto plazo		-	-
Emisión de Bonos		(39.003)	43.040
Pago de Bonos		-	(108.691)
Aumento (disminución) Obligaciones por contratos de arrendamiento		(1.958)	(1.886)
Dividendos Pagados	23	(9.850)	(24.148)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de financiamiento		(55.073)	(84.975)
Variación efectivo y equivalente de efectivo durante el período		(81.621)	233.908
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo		356.678	103.190
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	5	275.057	337.098

Rubro	Saldo al 1 de enero de 2021	Flujos de efectivo		Cambios distintos al efectivo			Saldo al 30 de junio de 2021
		Recibidos	Pagados	Cambios distintos al efectivo	Adquisición	Intereses y reajustes	
Bonos	174.415	-	(39.003)	-	-	-	135.412
Obligaciones por contratos de arriendo	13.630	-	(1.958)	-	-	-	11.672
Pago de préstamos entre entidades relacionadas	8.744	9.593	(13.855)	-	-	-	4.482
Totales	196.789	9.593	(54.816)	-	-	-	151.566
Dividendos pagados			(9.850)				
Sub-total de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		9.593	(64.666)				
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento (neto)			(55.073)				

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

Nota	Número de acciones	Capital MMS	Reservas		Cuentas de valorización		Utilidades retenidas			Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	Total Patrimonio MMS	
			Reservas beneficio de los empleados MMS	Otras Reservas MMS	Derivados de cobertura flujo caja MMS	Instrumentos financieros MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MMS	Utilidad o (Pérdida) del año MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS				
Saldos al 1° de enero de 2020	34.240	181.185	63	(1.511)	516	16	(387)	24.148	(7.244)	196.786	360	197.146	
Distribución de dividendos resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	(24.148)	7.244	(16.904)	(72)	(16.976)	
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.388)	(7.388)	-	(7.388)	
Retiros en exceso no controlador	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado consolidado del año	-	-	-	-	-	-	-	24.626	-	24.626	(4.337)	20.289	
Otros resultados integrales, netos de impuestos	-	-	(32)	(25)	259	9	(1)	-	-	210	(245)	(35)	
Res. Acum. efecto NIIF16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Patrimonio al 31 de diciembre de 2020	23	34.240	181.185	31	(1.536)	775	25	(388)	24.626	(7.388)	197.330	(4.294)	193.036

Nota	Número de acciones	Capital MMS	Reservas		Cuentas de valorización		Utilidades retenidas			Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	Total Patrimonio MMS	
			Reservas beneficio de los empleados MMS	Otras Reservas MMS	Derivados de cobertura flujo caja MMS	Instrumentos financieros MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MMS	Utilidad o (Pérdida) del año MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS				
Saldos al 1° de enero de 2021	34.240	181.185	31	(1.536)	775	25	(388)	24.626	(7.388)	197.330	(4.294)	193.036	
Distribución de dividendos resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	(9.850)	-	7.388	(2.462)	(53)	(2.515)	
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	24.626	(24.626)	-	-	-	-	
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.652)	(11.652)	-	(11.652)	
Retiros en exceso no controlador	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado consolidado del año	-	-	-	-	-	-	-	38.841	-	38.841	(2.127)	36.714	
Otros resultados integrales, netos de impuestos	-	-	(29)	(18)	2.026	(2.411)	-	-	-	(432)	(820)	(1.252)	
Res. Acum. efecto NIIF16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Patrimonio al 30 de septiembre de 2021	23	34.240	181.185	2	(1.554)	2.801	(2.386)	14.388	38.841	(11.652)	221.625	(7.294)	214.331

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 36 forman parte integral de los estados financieros consolidados

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Antecedentes del Banco y Filiales

Banco Ripley, RUT N° 97.947.000-2, en adelante el “Banco” o la “Sociedad”, fue constituido por escritura pública de fecha 17 de abril de 2002, otorgada en la Notaría de Santiago de don Samuel Klecky Rapaport, cuyo extracto se inscribió a fojas 11.227, número 9.304 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2002 y se publicó en el Diario Oficial el día 8 de mayo del año 2002.

Banco Ripley es una Sociedad Anónima Especial, regulada por la Ley General de Bancos y fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero.

Banco Ripley obtuvo la autorización de existencia por parte de la SBIF (actual CMF), según resolución N° 40, de fecha 2 de mayo de 2002; siendo autorizada por esa misma institución para comenzar sus actividades el día 13 de mayo de 2002, dando inicio a sus operaciones comerciales el día 17 de mayo de 2002.

El domicilio Social de Banco Ripley está ubicado en Alonso de Córdova N° 5320, piso 12, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago.

El Banco a la fecha de los Estados Financieros Consolidados cuenta con tres filiales:

- **Banripley Asesorías Financieras Ltda.**

Banripley Asesorías Financieras Ltda. RUT N° 76.493.790-2 fue constituida por escritura pública de fecha 10 de junio de 2005, otorgada en la Notaría de Santiago de Eduardo Diez Morello, cuyo extracto se encuentra inscrito en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago a fojas 21.442 N° 15.536 del año 2005, y publicado en el Diario Oficial de 24 de junio del mismo año.

Su formación fue autorizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras por carta número 06616 de fecha 20 de mayo de 2005. La sociedad inició sus actividades el 28 de marzo de 2006.

El objeto de la sociedad es la prestación de servicios de asesoría en materias de índole financiera como son: búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, reestructuración de pasivos, negociaciones para adquirir, vender o fusionar empresas, emisión y colocación de bonos, colocación de fondos en el mercado de capitales, análisis de riesgos crediticios o de mercado, evaluación de nuevos negocios, conocimientos de materias bancarias y las demás actividades que puedan desarrollar las sociedades filiales bancarias de asesoría financiera, de conformidad con la Ley General de Bancos y disposiciones que la complementen o que en el futuro se dicten. El domicilio de esta sociedad se encuentra en Estado 91, piso 2, comuna de Santiago, ciudad de Santiago.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

Antecedentes del Banco y Filiales, (continuación)

▪ CAR S.A

CAR S.A., RUT: 83.187.800-2, se constituyó por escritura de fecha 25 de julio de 1972, otorgada ante notario de Santiago don Andrés Rubio Flores, cuyo extracto se inscribió a fojas 5.266 N° 2694 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente a 1972, y se publicó en el Diario Oficial de fecha 28 de julio de 1972.

Los estatutos sociales actualizados y refundidos de la sociedad, en su actual condición de sociedad filial y de apoyo al giro bancario, según se dirá, constan de escritura pública de fecha 27 de diciembre de 2014 otorgada ante Pedro Aylwin Valenzuela, Notario Público Interino de la 21^a Notaría de Santiago.

La actividad principal de CAR es la emisión y operación de la Tarjeta de crédito Ripley, la que en su origen estaba destinada a servir como medio de pago y como herramienta para el otorgamiento de crédito a sus clientes, sólo en las Tiendas Ripley. Sin embargo a través del tiempo y de forma gradual, se fue asociando a otros establecimientos comerciales, ampliando de esa manera la oferta de productos y servicios para sus clientes.

En mayo de 2011, la Sociedad, obtuvo la licencia Mastercard S.A. lo que permitió a la Tarjeta Ripley ampliar su operación como una tarjeta abierta, y por lo tanto, transar en los diferentes comercios nacionales e internacionales.

Con fecha 27 de diciembre de 2013, previa la autorización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actual CMF), Banco Ripley adquirió una participación mayoritaria en la propiedad de CAR, transformándose de esta manera en filial y sociedad de apoyo al giro de Banco Ripley, siendo su actividad principal la emisión y operación de tarjetas de crédito.

La sociedad, en su condición de filial y de apoyo al giro de Banco Ripley, está sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero, y se encuentra inscrita en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de Crédito que lleva dicha Comisión.

La sociedad tiene domicilio principal en Alonso de Córdova N° 5320, Piso 10, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

Antecedentes del Banco y Filiales, (continuación)

▪ Corredora de Seguros Ripley Limitada

Corredora de Seguros Ripley Limitada, RUT N° 77.472.420-6, fue constituida por escritura pública de fecha 12 de octubre de 2000, otorgada en la Notaria de Santiago de don Samuel Klecky Rapaport, cuyo extracto se inscribió a fojas 18.338, número 14.716 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2000 y se publicó en el Diario Oficial de fecha 25 de julio del mismo año.

La Sociedad inició sus operaciones el 9 de noviembre de 2000, según Resolución Exenta N° 322 de la Superintendencia de Valores y Seguros (hoy Comisión para el Mercado Financiero).

Con fechas 23 y 27 de diciembre de 2013, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, autorizó la integración de Corredora de Seguros Ripley Limitada como sociedad subsidiaria de Banco Ripley. Dicha integración se materializó legalmente con fecha 27 de diciembre de 2013, mediante la fusión de la Sociedad con Banripley Corredora de Seguros Ripley Limitada.

El negocio principal de la Corredora de Seguros Ripley Limitada es la intermediación remunerada e independiente en la contratación de pólizas de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora radicada en el país. Los clientes que contratan estos seguros utilizan como medio de pago de las primas de los mismos, de preferencia la Tarjeta Ripley, donde se cargan mensualmente las primas adeudadas a las Compañías de Seguros.

La intermediación se realiza a través de cuatro canales de comercialización: las sucursales de Banco Ripley, Centros de Servicio de la Tarjeta Ripley ubicados en las tiendas Ripley del país, en los corners de seguros ubicados al interior de algunas de las tiendas Ripley y la plataforma de telemarketing.

Las funciones principales de la Corredora son asesorar, asistir e informar a los clientes sobre todos los aspectos legales y comerciales relacionados a Seguros de Vida y Seguros Generales, tales como las coberturas y condiciones de los seguros contratados y asistencia al momento de ocurrencia de un siniestro, con el fin de entregar un buen servicio y reportar los mejores beneficios para todos los asegurados bajo las coberturas de un seguro suscrito y contratado por medio de la Corredora.

La sociedad tiene domicilio principal en Alonso de Córdova N° 5320, Piso 11, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.1 BASES DE PREPARACION DE LOS EEFF

a. Bases de preparación - De acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, los Bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esta entidad 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 los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero (Compendio de Normas Contables), priman estas últimas.

Consecuentemente los Estados Financieros Consolidados del Banco para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

b. Bases de consolidación - Los Estados Financieros Consolidados comprenden los Estados Financieros Consolidados del Banco y filiales (sociedades controladas) directas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020. Los Estados Financieros Consolidados de las empresas filiales son preparados para el mismo periodo que el Banco y utilizan consistentemente los mismos criterios contables.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los Estados Financieros Consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de participación son eliminadas de la inversión en la medida que no exista evidencia de deterioro.

Se consideran “Filiales” y “Entidades Controladas” aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control. El control se ejerce cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

El Banco controla una participada si, y solo si, éste reúne todos los elementos siguientes: (a) poder sobre la participada; (b) exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y (c) capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.1 BASES DE PREPARACION DE LOS EEFF, (continuación)

b. Bases de consolidación, (continuación)

El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

A continuación, se detallan, las entidades en las cuales el Banco tiene capacidad para ejercer control y forman parte de la consolidación de los Estados Financieros:

Sociedad	2021	2020
	Participación Directa	Participación Directa
CAR S.A.	99,99%	99,99%
Corredora de Seguros Ripley Ltda.	98,99%	98,99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99,00%	99,00%
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda. (*)	00,00%	00,00%

Estas empresas se encuentran fiscalizadas la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

(*) El Banco analiza constantemente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad y no sólo su porcentaje de participación en el patrimonio.

Esta evaluación, está basada en métodos y procedimientos que tienen en consideración los riesgos y beneficios retenidos por el Banco, para lo cual se toman en consideración todos los elementos relevantes entre los que se encuentran las garantías otorgadas o las pérdidas asociadas al cobro de los correspondientes activos que retiene el Banco.

Producto de esta evaluación, el Banco concluyó que ejerce control sobre la entidad de cometido especial llamada Sociedad de Cobranzas Payback Ltda., esto a pesar de que el principal accionista de esta entidad es Ripley Retail II Ltda., de esta forma el Banco consolida los Estados Financieros de esta sociedad.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.1 BASES DE PREPARACION DE LOS EEFF (continuación)

c. Interés no controlador - El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del Estado de resultados consolidado, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio del accionista controlador.

La participación de terceros en el patrimonio y los resultados de las filiales asciende a MM\$(7.294) en septiembre 2021 (MM\$(4.294) en diciembre 2020), originando en resultados un monto de MM\$(2.127) en septiembre de 2021 (MM\$(1.888) al 30 de septiembre 2020), importes que se presentan en el rubro “Interés no controlador” del Estado de Situación Financiera Consolidado y del Estado de Resultados Consolidado, respectivamente.

d. Segmentos de operación - La información que se presenta corresponde a aquella que el Directorio usa internamente para evaluar el rendimiento y asignar recursos a cada segmento considerando que el Banco es monoproducto.

El segmento identificado y los correspondientes criterios de identificación son consistentes con los que usa la dirección.

e. Moneda Funcional - El Banco y sus filiales han concluido que la moneda del entorno económico principal en que opera es el peso chileno, y por lo tanto esta es su moneda funcional y de presentación. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

a) Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que el Banco y sus filiales prestan, por lo tanto, es la moneda en que mayoritariamente se determinan los correspondientes precios de venta, liquidación y recepción de las operaciones principales.

b) Es la moneda que influye fundamentalmente en los gastos por remuneraciones y de otros gastos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco y sus filiales brindan a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos decir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para el Banco y sus filiales, de acuerdo con el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.1 BASES DE PREPARACION DE LOS EEFF (continuación)

f. Transacción en moneda extranjera - La moneda funcional del Banco y sus filiales es el peso chileno. Por consiguiente, todos los saldos y transacciones en monedas diferentes al peso chileno se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registrados al tipo de cambio de la moneda funcional en la fecha de las transacciones. El Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero establece que los activos y pasivos pagaderos en alguna moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el Estado de Situación Financiera Consolidado según el tipo de cambio de representación contable. Las diferencias de cambio que se producen se registran en los resultados del ejercicio.

Para la preparación de los Estados Financieros Consolidados del Banco y sus filiales, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, principalmente por el tipo de cambio de representación contable \$809,78 en septiembre de 2021 (\$710,45 en diciembre de 2020) por US\$1.

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Criterios de valorización de activos y pasivos - Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el Estado de Situación Financiera Consolidado son los siguientes:

- **Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal más o menos según sea el caso, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de instrumentos financieros, la porción imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida del instrumento financiero con el neto en libros del activo o del pasivo.

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

a. Criterios de valorización de activos y pasivos, (continuación)

- **Activos medidos a valor razonable**

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

Un mercado es activo cuando se encuentra disponible, fácil y regularmente los precios cotizados, los que se producen sobre una base independiente y representa transacciones reales.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el valor razonable de un determinado activo o pasivo, se determina en base a una técnica de valorización, para lo cual se recurre al monto establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos, o se utiliza el descuento de flujos de efectivo, según corresponda.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

- **Activos valorados al costo de adquisición**

Por costo de adquisición se entiende el valor de adquisición del activo, en su caso ajustado por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

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

Los instrumentos de inversión disponibles para la venta son reconocidos inicialmente al valor razonable, el que corresponde al precio de la transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

b. Instrumentos de inversión, (continuación)

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

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

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

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco y sus filiales no tienen instrumentos de inversión al vencimiento.

c. Instrumentos de negociación - Los instrumentos de negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados.

Las utilidades (pérdida) provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Consolidado.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Consolidados.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

c. Instrumentos de negociación, (continuación)

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco y sus filiales posee los siguientes instrumentos de negociación: fondos mutuos, depósitos a plazo e instrumentos emitidos por el Banco Central, los cuales se muestran en detalle en la Nota N°6.

d. Instrumentos financieros derivados - Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidas inicialmente, desde la fecha de contratación al valor razonable (incluidos los costos de transacción). El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

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

Los cambios en el valor razonable de los contratos derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

d. Instrumentos financieros derivados, (continuación)

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

(1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

d. Instrumentos financieros derivados, (continuación)

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco y sus filiales registran contratos de derivados para fines de cobertura contable y coberturas económicas, los cuales se muestra en detalle en la Nota N°8.

e. Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo, que Banco y sus filiales no tiene intención de venderlos.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción, y posteriormente son medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

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 mediante aplicación del método de tasa efectiva.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o del pasivo financiero.

Se consideran las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se consideran las pérdidas crediticias futuras.

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

Sin embargo, en el caso de los créditos considerados a título individual como deteriorados o aquellos vencidos y o vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes. Estos se reconocen contablemente cuando se perciben como recuperación de pérdidas por deterioro.

g. Ingresos y gastos por comisiones - Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en el Estado de Resultados Consolidados 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.

h. Deterioro - El Banco y sus filiales utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso de que existan:

Activos financieros distintos de créditos:

Los 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 impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero, que pueda ser estimado con fiabilidad.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

h. Deterioro, (continuación)

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

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula en referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

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

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

Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, cuando aplica, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía o goodwill, cuando aplique, y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

h. Deterioro, (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco y sus filiales no registran goodwill ni activos intangibles con vida útil indefinida.

i. Inversión en asociadas – Las asociadas son aquellas entidades sobre las cuales el Banco tiene capacidad para ejercer influencia significativa, aunque no el control, o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voz y propiedad de la entidad. Se valoriza por el método de participación.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco no posee este tipo de inversiones.

j. Inversión en sociedades - Las inversiones en Sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco posee una participación accionaria del 0,39% en la empresa Combanc S.A.

k. Activos intangibles - Los activos intangibles mantenidos por el Banco y sus filiales corresponden principalmente a inversiones en software.

Software

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

Los costos por el software producido internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar y es probable que se reconocerán, beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil.

El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

k. Activos intangibles, (continuación)

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es aquella por la cual se espera utilizar el bien, siendo su vida útil promedio de 96 meses.

l. Activo fijo - Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

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

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el ejercicio más corto, entre la duración del contrato de arrendamiento, y su vida útil.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales son las siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Equipos	4 años	4 años
Instalaciones	8 años	8 años
Muebles	3 años	3 años
Construcciones	5 años	5 años
Otros	3 años	3 años

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

m. Arrendamientos

El Banco posee contratos de arrendamiento a través de los cuales dispone de oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades. Los plazos de los contratos son negociados individualmente y comprende un amplio rango de términos y condiciones.

Los arrendamientos son reconocidos, medidos y revelados de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”. Esto requiere que se determine un activo por derecho de uso y su correspondiente pasivo a la fecha que el activo está disponible para su uso. Cada pago de arriendo se distribuye entre el pasivo y el interés financiero. El interés financiero se carga al margen financiero lo que dure el contrato de arriendo, al igual que el activo por derecho de uso que se deprecia linealmente en la duración del contrato.

El valor presente de los pagos de arrendamiento es determinado utilizando la tasa de descuento que representa la tasa incremental del Banco a la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos a partir de la fecha inicial de aplicación.

En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos.

De acuerdo con la NIIF 16 el Banco no aplica la misma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos y a aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En dichos casos, el arrendamiento es contabilizado como un arrendamiento de corto plazo, y sus respectivos pagos son reconocidos como gastos por arrendamientos de corto plazo.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

n. Efectivo y efectivo equivalente - El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en Bancos, más (menos) los saldos netos de operaciones con liquidación en curso, más aquellos instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con poco significativo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento, desde la fecha inversión no supere los 3 meses, los contratos de retrocompra y las inversiones en cuotas de fondos mutuos de renta fija presentados junto con los instrumentos para negociación.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo Consolidado se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del Resultado Consolidado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión o financiamiento.

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

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

ñ. Provisiones por riesgo de crédito - Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la Comisión para el Mercado Financiero, principalmente, mediante modelos de evaluación grupal, los cuales han sido aprobados por el Directorio. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

La metodología se basa en el valor esperado de pérdida por riesgo crediticio en un horizonte de tiempo determinado, resultante de la probabilidad de incumplimiento, el nivel de exposición en el momento del incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento (PDI).

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.3 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

ñ. Provisiones por riesgo de crédito, (continuación)

El Banco ha construido modelos para la determinación de provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al tipo de cartera u operaciones. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se dividen en tres categorías:

- i. Colocaciones de consumo,
- ii. Colocaciones para vivienda, y
- iii. Colocaciones comerciales.

A continuación, se describen los modelos utilizados en la determinación de las provisiones por riesgo de crédito:

I. Provisiones para las evaluaciones individuales de las colocaciones comerciales

La evaluación individual de los deudores es necesaria de acuerdo a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero cuando se trate de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

El Banco para efectos de constituir sus provisiones asigna una categoría de riesgo para cada deudor y sus respectivos préstamos y créditos contingentes, previa asignación a una de las categorías de cartera: Normal, Subestándar e Incumplimiento. Los factores de riesgo utilizados en la asignación son: la industria o el sector, situación del negocio, socios y administración, su situación financiera y capacidad de pago; y el comportamiento de pago.

Las categorías de cartera y sus definiciones son las siguientes:

- i. Cartera en Cumplimiento Normal, la cual 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 A1 hasta A6.
- ii. Cartera Subestándar, 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. Formarán parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 90 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

I. Provisiones para las evaluaciones individuales de las colocaciones comerciales, (continuación)

- iii. Cartera en Incumplimiento, incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago, forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, 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 C1 hasta C6.

Cartera en Incumplimiento:

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, primeramente, se determina una tasa de pérdida esperada, deduciendo los montos susceptibles de recuperar vía ejecución de garantías y el valor presente de las recuperaciones obtenidas a través de acciones de cobranza neto de gastos asociados.

Una vez determinado el rango de pérdida esperada, se aplica el porcentaje de provisión respectivo sobre el monto exposición que comprende los préstamos más los créditos contingentes del mismo deudor.

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%

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco y sus filiales no cuentan con créditos comerciales evaluados individuales.

II. Provisiones de evaluación grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

II. Provisiones de evaluación grupal, (continuación)

Los niveles de provisiones requeridas han sido determinados por el Banco, de acuerdo a la determinación de pérdida esperada de los créditos, mediante la clasificación de la cartera de colocaciones usando un modelo basado en las características de los deudores, su historial de pago y sus préstamos pendientes. Deudores y colocaciones con similares características pueden ser agrupados y a cada grupo se le asignará un nivel de riesgo.

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 deteriorados y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

Banco Ripley y Filiales, utilizan metodologías de provisiones para la cartera definida como Grupal, donde incluye créditos comerciales para deudores no evaluados individualmente, créditos para vivienda y consumo (incluyendo cuotas, tarjetas y líneas).

Los requisitos para los modelos de provisiones grupales han evolucionado en el tiempo, tanto desde el punto de vista regulatorio como de mejores prácticas, pasando de modelos estandarizados normados por Comisión para el Mercado Financiero a modelos internos adaptados a las características de las carteras de clientes y productos de cada banco. Actualmente los modelos internos deben cumplir una serie de requisitos, que van desde la etapa de obtención de data hasta las técnicas de muestreo, modelamiento y seguimiento, tanto para el parámetro de PD como del LGD. En función de lo anterior, durante el año 2020, la Sociedad implementó un nuevo modelo de provisiones en sus componentes PD y LGD, que considera lo expuesto anteriormente.

Este modelo, considera las características de la cartera y sus factores de exposición al riesgo mediante la estimación del parámetro de riesgo con base estadística (PD, EAD, LGD), de modo que proporcione estimaciones robustas, basadas en el comportamiento de los clientes, que permitan asignar correcta y metodológicamente el porcentaje de provisión (pérdidas esperadas) asociado a cada uno de ellos. Además el modelo considera todo lo incluido en el capítulo B-1 del compendio de normas contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

II. Provisiones de evaluación grupal, (continuación)

Provisiones de colocaciones para créditos de consumo

El modelo de provisiones de la cartera de consumo segmenta la cartera en once grupos, constituyendo un modelo para cada uno de ellos:

- Segmento 1A: Contiene a los clientes nuevos que solo tienen saldo de compras, son bancarizados y se encuentran al día.
- Segmento 1B: Contiene a los clientes nuevos que solo tienen saldo de compras, que no son bancarizados o se encuentran con mora.
- Segmento 2A: Contiene a los clientes antiguos que tienen solo saldo de compras, y que se encuentran al día en los últimos 3 meses en el sistema financiero.
- Segmento 2B: Contiene a los clientes antiguos que tienen solo saldo de compras, y que no se encuentran al día en los últimos 3 meses en el sistema financiero.
- Segmento 3A: Contiene a los clientes con productos refinanciados con 1 a 30 días de mora.
- Segmento 3B: Contiene a los clientes con productos renegociados.
- Segmento 4A: Contiene a los clientes con productos de refinanciados sin morosidad.
- Segmento 4B: Contiene a los clientes con créditos en cuotas y saldos mayores a MM\$2.
- Segmento 4C: Contiene a los clientes con créditos en cuotas y saldos menores a MM\$2.
- Segmento 5 Prime: Contiene a clientes sin saldo, sólo con líneas contingentes, pero que han tenido un saldo positivo en los últimos 11 meses.
- Segmento 5 Fija: Contiene a clientes sin saldo, sólo con líneas contingentes y que no han tenido un saldo positivo en los últimos 11 meses.

Cada modelo es segmentado por perfil de riesgo, para diferenciar el riesgo de cada cartera de una manera más adecuada y ordenada.

Provisión de colocación para vivienda y comerciales

Las provisiones de colocaciones para vivienda y comerciales (hipotecarios fines generales) están realizadas utilizando el modelo estándar definido por la Comisión para el Mercado Financiero.

El detalle de las provisiones asociadas a los créditos correspondientes se encuentra en las Notas N° 10 letras a y c.

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

o. Provisiones y pasivos contingentes, (continuación)

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.
- c) La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

Se califican como contingentes en información complementaria lo siguiente:

- **Avales y fianzas:** Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de dicha Recopilación. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen operaciones de factoraje.
- **Cartas de crédito del exterior confirmadas:** Corresponde a las cartas de crédito confirmadas por el Banco.
- **Cartas de crédito documentarias:** Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- **Boletas de garantía:** Corresponde a las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- **Cartas de garantía interbancarias:** Corresponde a las cartas de garantía emitidas según lo previsto en el título II del Capítulo 8-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- **Líneas de crédito de libre disposición:** Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del Banco (por ejemplo, con el uso de tarjetas de crédito o sobregiros pactados en cuentas corrientes).

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

o. Provisiones y pasivos contingentes, (continuación)

- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como puede suceder en el caso de líneas de crédito vinculadas al estado de avance de proyectos de construcción o similares.
- Otros créditos contingentes: Incluye cualquier otro tipo de compromiso de la entidad que pudiere existir y que puede dar origen a un crédito efectivo al producirse ciertos hechos futuros. En general, comprende operaciones infrecuentes tales como la entrega en prenda de instrumentos para garantizar el pago de operaciones de crédito entre terceros u operaciones con derivados contratados por cuenta de terceros que puedan implicar una obligación de pago y no se encuentran cubiertos con depósitos.

Bajo las normas de la Comisión para el Mercado Financiero, a los Bancos se les permiten establecer provisiones adicionales por sobre los límites descritos anteriormente, 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.

Estas provisiones de acuerdo a lo establecido en el número 10 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, se informarán en el pasivo al igual que las provisiones sobre créditos contingentes. (Nota 20)

Las provisiones son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable y se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas; procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

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

- Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal
- Provisión para dividendos mínimos
- Provisiones por riesgo de créditos contingentes
- Provisiones por contingencias

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

p. Indemnización por años de servicio - Las indemnizaciones por años de servicios se registran sólo cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan hechos objetivos sobre su ejecución.

q. Vacaciones del personal - El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconoce sobre base devengada.

r. Impuesto a la renta e impuestos diferidos - El Banco y sus filiales han reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

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

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencia entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registra de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuestos a las ganancias”.

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco y sus filiales han reconocido activos por impuestos diferidos, por cuanto la administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias de las pérdidas tributarias, existentes al cierre del ejercicio

El 24 de febrero de 2020, se publicó la Ley 21.210, que moderniza la legislación tributaria, incorporando modificaciones en materias de Ley de sobre Impuesto a la Renta, entre otras materias. Para el Banco y filiales, no representó impactos relevantes, manteniéndose en régimen de tributación con imputación parcial de créditos.

Al 30 de septiembre de 2021 se mantiene la tasa de 27% aplicada en 2019, tanto para la determinación de impuesto a la renta como para el cálculo de los impuestos diferidos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

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

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

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

- 13, 14 y 31 Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- 10, 28 Provisión por riesgo de crédito
- 20 Provisiones
- 6, 7, 8, 9,10 y 11 Valoración de instrumentos financieros.
- 13 y 14 La vida útil de los activos materiales e intangibles.
- 15 Utilización de pérdidas tributarias, determinación de impuestos.
- 22 Compromisos y contingencias.

Todas las estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible al 30 de septiembre de 2021. Sin embargo, es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificar dichas estimaciones.

t. Dividendos mínimos

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco y sus filiales reconocieron un pasivo (provisión) por dividendos mínimos u obligatorios. Esta provisión se realiza en base a lo estipulado en el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, coincidente con la política interna de dividendos del Banco, la cual estipula que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta de accionistas respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas. Esta provisión es registrada como una disminución de las “Utilidades Retenidas” bajo el concepto “Provisión dividendo mínimo” dentro del Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio y en la Nota Número 20 letras a) y b).

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

u. Ganancias por Acción

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020 el Banco no posee instrumentos que generen efectos de dilución en el patrimonio.

v. Bajas de activos y pasivos financieros

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

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

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

v. Bajas de activos y pasivos financieros, (continuación)

- Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- Tanto los ingresos del activo financiero transferido como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los ingresos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas del activo financiero con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilidades en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes-, se distingue entre:
 - Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido se da de baja del balance y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero continúa reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

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

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

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

v. Bajas de activos y pasivos financieros, (continuación)

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en el Estado de Resultados Consolidado de como Recuperaciones de créditos castigados.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se efectúan en las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

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

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

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

Las recuperaciones de créditos y cuentas por cobrar a clientes, previamente castigados, son registradas en el Estado de Resultados Consolidado neteando las constituciones por cargo en las provisiones por riesgo de crédito.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

v. Bajas de activos y pasivos financieros, (continuación)

Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas.

A lo menos una vez al año, el Banco realiza los análisis necesarios para actualizar su determinación del costo de venta de este tipo de activos. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020 no existen bienes enajenados.

En general, se estima que estos bienes serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. En cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 84 de la Ley General de Bancos, aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo son castigados en una única cuota.

w. Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado

El Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado presentado en estos Estados Financieros Consolidados, muestra los cambios totales del ejercicio en el patrimonio consolidado.

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio neto se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

w. Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado, (continuación)

- a) Ajustes por cambios en criterios contables que incluye los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la re expresión retroactiva de los saldos de los Estados Financieros Consolidados con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- b) Ingresos y gastos reconocidos en el ejercicio: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el Estado de Resultados Consolidado reconocidos anteriormente.

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2020.

Enmiendas y mejoras

Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia (IBOR)- Fase 2”. Publicada en agosto de 2020. Aborda los problemas que surgen durante la reforma de las tasas de interés de referencia, incluido el reemplazo de una tasa de referencia por una alternativa.

Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler” Publicada en marzo de 2021. Esta enmienda amplía por un año el período de aplicación del expediente práctico de la NIIF 16 Arrendamientos (contenido en la enmienda a dicha norma publicada en mayo de 2020), con el propósito de ayudar a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler relacionadas con el covid-19. La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo, se permite su adopción anticipada incluso para los Estados Financieros Consolidados cuya emisión no ha sido autorizada al 31 de marzo de 2021.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados de Banco Ripley.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF, (continuación)

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

Enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2022)

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2022)

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2022)

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020. Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a los asociados y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41. Esta enmienda tiene por objeto alinearse con el requisito de la norma de descontar los flujos de efectivo después de impuestos

- NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF, (continuación)

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada, (continuación)

contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros". (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2023)

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros Consolidados " sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 2023. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2023)

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros Consolidados " y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los Estados Financieros Consolidados a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2023)

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. (Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 01/01/2023)

Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF, (continuación)

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada, (continuación)

constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria. (La fecha de obligatoriedad se encuentra indeterminada)

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

c) Adopción de nuevas normas contables e instrucciones emitidas por la actual Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Circular N° 2.285 Archivo R11 sobre calificación de bancos de importancia sistémica. Complementa instrucciones y extiende plazo de envío.

Esta norma fue publicada el 26 de enero de 2021, por la CMF la cual indica las instrucciones para la preparación del nuevo archivo R11, requerido para la calificación de bancos de importancia sistémica, inicialmente establecidas en la Circular N°2.284 de 31 de diciembre de 2020, además de extender hasta el primero de marzo de 2021 el plazo para el envío del primer reporte, que contempla información referida a cada uno de los doce meses del año 2020.

Circular N° 2.286 Información de créditos amparados por las garantías de los programas del FOGAPE de las leyes N°21.299 y N°21.307.

Esta norma fue publicada el 26 de febrero de 2021, por la CMF, la cual indica que, En el marco de la reciente publicación en el Diario Oficial de los Decretos Supremos N°32 y N°8 del Ministerio de Hacienda, los días 5 y 6 de febrero de 2021 respectivamente, mediante los cuales se establecen los requisitos y condiciones mínimas que deben cumplir los deudores que requieran acogerse a los programas de garantías del FOGAPE, establecidos en la leyes N°21.307 y N°21.299, esta Comisión ha resuelto incorporar o actualizar sus sistemas de información, según sea el caso, para requerir a las instituciones fiscalizadas la información necesaria para la evaluar el funcionamiento de los referidos programas.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF, (continuación)

c) Adopción de nuevas normas contables e instrucciones emitidas por la actual Comisión para el Mercado Financiero (CMF), (continuación)

Circular N° 2.289 Apertura de cuentas corrientes bancarias. Modifica Capítulo 2-2 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Esta norma fue publicada el 27 de 2021, por la CMF la cual indica modificaciones en el Capítulo 2-2 de la Recopilación Actualizada de Normas, a fin de permitir la apertura de cuentas corrientes bancarias que no contemplen formularios de cheques, así como a personas sin domicilio ni residencia en Chile. Junto a dicha modificación, se incorporan algunos ajustes a las exigencias para la apertura de las cuentas, cuando se realicen por medios remotos.

Circular N° 2.288 Incorpora nuevos archivos R01, R02, R06, R07 y R08 relacionados con la medición de los niveles de solvencia, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional.

Esta norma fue publicada el 27 de abril de 2021, por la CMF la cual indica que para obtener la información que se requiere para la aplicación de los nuevos Capítulos 21-1 a 21-30 de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, sobre la implementación del marco de capital de los estándares de Basilea III, se crean los archivos R01 “Límites de solvencia y patrimonio efectivo”, R02 “Instrumentos de capital regulatorio”, R06 “Activos ponderados por riesgo de crédito”, R07 “Activos ponderados por riesgo de mercado” y R08 “Activos ponderados por riesgo operacional”, junto con las nuevas tablas que los complementan.

Oficio circular N°1207 Contabilización de los instrumentos de capital nivel 2 utilizados como capital adicional nivel 1 según los límites establecidos en el artículo 66 de la Ley General de Bancos y el artículo tercero transitorio de la Ley N°21.130

Este oficio circular fue publicado el 28 de abril de 2021, por la CMF el cual indica que los bonos subordinados y provisiones adicionales que se contabilicen como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento acorde al artículo tercero transitorio de la Ley N°21.130, deben adecuarse a los límites establecidos en los literales c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF, (continuación)

d) Adopción de nuevas normas contables e instrucciones emitidas por la actual Comisión para el Mercado Financiero (CMF), (continuación)

Circular N° 2.290 Precisa fechas de envío de los nuevos archivos del Sistema de Riesgos y ajusta tamaño de algunos campos de los archivos R01, R07 y R08.

Esta norma fue publicada el 28 de mayo de 2021, por la CMF la cual indica que las fechas en que deben comenzar a ser remitidos los nuevos archivos del Sistema de Riesgos, incorporados al Manual del Sistema de Información mediante la Circular N°2.288, de 27 de abril de 2021, se define en el calendario de implementación.

Carta Circular N°666 Reemplaza los formularios monetarios por el Sistema de información Monetaria

Esta norma fue publicada el 6 de julio de 2021 por el Banco Centran del Chile la cual establece la incorporación de los nuevos reportes relacionados al Sistema de Información Monetaria (SIM) los cuales comienzan a aplicar desde el mes de octubre del 2021.

2. CAMBIOS CONTABLES

a) Evaluación reconocimiento del DVA

A partir del mes de septiembre de 2020, la Administración del Banco decidió reconocer en sus Estados Financieros Consolidados el efecto sobre la valorización de los derivados correspondiente al Debit Value Adjustment (“DVA”). Este criterio de valorización generó un resultado positivo por MM\$41 en dicha fecha.

b) Implementación del método estándar para las provisiones grupales comerciales dispuestas en Circulares N°3.638 y N°3.647 emitidas por la CMF.

A partir del 1 de julio de 2019, se implementó el método estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal. Este cambio de criterio para la estimación de las provisiones generó el reconocimiento de una mayor provisión con efecto en resultado por MM\$1.268, el cual ha sido reconocido como un cambio en la estimación de acuerdo con NIC 8.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

3. HECHOS RELEVANTES

Covid 19

Durante el mes de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró pandemia mundial la cepa de coronavirus denominada Covid 19, la cual ha tenido una propagación exponencialmente alta lo que ha llevado a la mayoría de los países del mundo a tomar medidas de confinamiento y económicas de carácter significativo.

Es por esto que el gobierno de Chile implementó muchas medidas sanitarias y económicas para dar frente a esta pandemia. Bajo lo anterior, el Ministerio de Hacienda junto con el Banco Central de Chile han efectuado medidas a nivel fiscal y financiero para poder mitigar los negativos impactos que ha generado el Covid 19 en la economía local.

Banco Ripley y sus Filiales han llevado a cabo varias medidas para respaldar y otorgar liquidez a sus clientes, donde a su vez ha efectuado planes de contingencias que permitan dar frente a la actual situación sanitaria y económica, como, por ejemplo, salvaguardar la salud de sus clientes y colaboradores a través del cierre de algunas sucursales y fomentando las transacciones a través de sus aplicaciones remotas y página web, adicionalmente de aplicar medidas de teletrabajo para sus colaboradores.

En este último tiempo se ha observado una contracción en la economía local y mundial reflejada en los mercados bursátiles, en la disminución de la oferta y demanda de bienes y servicios, aumento del desempleo, entre otros. Esto puede tener un impacto negativo en los márgenes operativos y los indicadores de riesgo del sistema bancario y financiero chileno.

Renuncia y designación de director

De conformidad con lo establecido en el artículo 44 de la Ley General de Bancos, y artículos 9° y 10° de la Ley N° 18.045, se comunica que en la Junta Ordinaria de Directorio de Banco Ripley, celebrada con fecha 27 de mayo de 2020, se efectuó el nombramiento de don Mauricio San Miguel Vásquez como Director Titular de Banco Ripley, se aceptó la renuncia voluntaria de don Sergio Henríquez Díaz al cargo de Director Titular, y se designó en su reemplazo a don Boris Buvinic Guerovic..

Provisiones

Con fecha 24 de junio de 2020, el Directorio aprobó el plan de acción que conduce a la implementación durante el presente año de nuevos modelos de provisiones de riesgo grupales, en línea con el plan director elaborado por la Administración. Al 30 de junio de 2021, los modelos de provisiones de riesgo grupales se encuentran implementados.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

3. HECHOS RELEVANTES, (continuación)

Aprobación Política General de Habitualidad

En cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 9° y 10° inciso segundo de la Ley N°18.045 en el artículo 147 letra b) de la Ley N°18.046, Banco Ripley acordó una Política General de Habitualidad respecto de operaciones con partes relacionadas que sean ordinarias en consideración al giro social.

Adicionalmente, se hace presente que la misma política fue acordada, con esta misma fecha, por el directorio de CAR S.A., sociedad de apoyo al giro y filial de Banco Ripley, respecto de las operaciones propias de su giro.

Distribución de las utilidades del ejercicio 2020

Con fecha 27 de abril de 2021, se celebró la 19° Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Ripley, la cual se pronunció, dentro de otras materias propias de su competencia, sobre el destino de las utilidades del ejercicio terminado al 31 de diciembre del año 2020, ascendentes a MM\$24.626. Sobre el total de utilidades antes señalado, se acordó repartir un dividendo de \$287.686,92 por acción, entre las 34.240 acciones emitidas del Banco, lo que equivale al 40% de las utilidades del ejercicio; y destinar el 60% restante a utilidades retenidas del Banco

Renuncia de director

De conformidad con lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N° 18.045, en relación con el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, informo a usted que el Directorio de Banco Ripley, en sesión ordinaria celebrada hoy, 26 de mayo de 2021, aceptó la renuncia voluntaria presentada por el señor Rodrigo Álvarez Zenteno al cargo de director Titular del Banco.

Nombramiento nuevo director

De conformidad con lo establecido en el artículo 44 de la Ley General de Bancos, y en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045, se comunica que en sesión extraordinaria de Directorio de Banco Ripley, celebrada el 15 de julio de 2021, se efectuó el nombramiento del señor Cristián Carmona Larraín, quien asume como Director Titular, en calidad de independiente, en reemplazo de don Rodrigo Álvarez Zenteno, cuya renuncia fue aceptada en la sesión ordinaria de Directorio celebrada el pasado 26 de mayo de 2021. Asimismo, se aceptó la renuncia voluntaria presentada por el señor Rafael Ferrada Moreira al cargo de Director Suplente del Banco, y se designó en su reemplazo a don Osvaldo Schaerer de la Vega.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

4. SEGMENTO DE NEGOCIOS

El Banco ha considerado necesario divulgar información, sobre el análisis e identificación del segmento llamado “Banca de personas” del cual se informa al Directorio del Banco en la toma de decisiones de la operación. El Banco revelará información sobre segmentos en la medida que se cumplan con ciertos parámetros cuantitativos como, por ejemplo: Que los ingresos generados representen un 10% o más de los ingresos totales anuales, de todos los segmentos definidos. Que el monto total de su resultado anual sea un 10% o más del mayor valor entre, la utilidad informada para todos los segmentos operativos que no informaron una pérdida y la pérdida informada de todos los segmentos operativos que informaron una pérdida. Que los activos totales representen un 10% o más de los activos de todos los segmentos definidos, de acuerdo a lo indicado en la NIIF 8.

Considerando las definiciones y criterios anteriores y de acuerdo a la actual composición de los mercados objetivos y productos ofertados por el Banco, como asimismo de la información de gestión que se presenta regularmente a la máxima autoridad del Banco, representada por su Directorio, se ha determinado que el segmento que ha considerado el Banco es “Banca de Personas”, correspondiente al único segmento operativo de la entidad.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos de los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, por el segmento definido anteriormente:

Cuentas	Banca de Personas								Totales	
	Créditos de Vivienda		Créditos de Consumo		Créditos Comerciales		Tarjetas de Crédito			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar	19.937	22.796	75.942	85.993	578	868	574.750	565.365	671.207	675.022
Provisiones constituidas	(83)	(68)	(6.603)	(10.518)	(98)	(177)	(39.234)	(52.003)	(46.018)	(62.766)
Total Créditos y cuentas por cobrar	19.854	22.728	69.339	75.475	480	691	535.516	513.362	625.189	612.256

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo Consolidado al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	2.182	2.141
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	121.398	229.404
Depósitos bancos nacionales	13.292	17.628
Depósitos en el exterior	1.144	277
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>138.016</u>	<u>249.450</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	(14.594)	(9.811)
Instrumentos financieros de alta liquidez (**)	151.635	117.039
Subtotal	<u>137.041</u>	<u>107.228</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>275.057</u>	<u>356.678</u>
	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Depósito a plazo fijo	21.653	37.040
Instrumentos del Banco Central	79.980	49.999
Fondos mutuos	50.002	30.000
Inversiones disponibles para la venta	-	-
Total Instrumentos financieros de alta liquidez	<u>151.635</u>	<u>117.039</u>

(*) El nivel de los fondos en efectivo y el Banco Central de Chile responde a regularizaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en periodos mensuales.

(**) Corresponde a instrumentos para negociación e instrumentos de inversión disponibles para la venta, cuyos plazos de vencimientos no supera los tres meses desde la fecha de adquisición.

b) Operaciones con liquidación en curso:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en Bancos del exterior y normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO, (continuación)

b) Operaciones con liquidación en curso, (continuación):

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	397	188
Transferencias de fondos en curso	162	-
Subtotal - Activos	<u>559</u>	<u>188</u>
Pasivos		
Fondos por entregar	(15.153)	(9.999)
Subtotal - Pasivos	<u>(15.153)</u>	<u>(9.999)</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>(14.594)</u>	<u>(9.811)</u>

6. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación, es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:		
Bonos del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	12.068	663
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-
Subtotal	<u>12.068</u>	<u>663</u>
Instrumentos de otras instituciones nacionales:		
Otros instrumentos (*)	21.653	-
Bonos	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Subtotal	<u>21.653</u>	<u>-</u>
Inversiones en fondos mutuos:		
Fondos administrados por entidades relacionadas	-	-
Fondos administrados por terceros	50.002	30.000
Subtotal	<u>50.002</u>	<u>30.000</u>
Totales	<u>83.723</u>	<u>30.663</u>

(*) En el caso de los otros instrumentos de instituciones nacionales, estos se dividen en depósitos a plazo fijo y depósitos a plazo renovables.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

7. OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRESTAMOS DE VALORES

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos en este rubro.

8. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURA CONTABLE

- a) El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 30 de septiembre de 2021					
Monto nocional de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable		
Hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses a 1 año MM\$	Más de 1 año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de moneda	(19.140)	19.212	65.427	2.218	(477)
Swaps de monedas	83.128	(10.000)	7.846	4.047	(1.777)
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	63.988	9.212	73.273	6.265	(2.254)
Derivados de cobertura de flujo de efectivo					
Hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses a 1 año MM\$	Más de 1 año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	
Forwards de monedas	-	-	-	-	-
Swaps de monedas	-	39.940	86.720	14.824	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	-	39.940	86.720	14.824	-
Derivados de cobertura de Valor razonable					
Hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses a 1 año MM\$	Más de 1 año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	
Forwards de monedas	-	-	-	-	-
Swaps de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-
Totales	63.988	49.152	159.993	21.089	(2.254)

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

8. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURA CONTABLE, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

	Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable	
	Hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses a 1 año MM\$	Más de 1 año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de monedas	22.294	(10.566)	-	95	(1.265)
Swaps de monedas	51.883	83.128	106.933	4.833	(6.148)
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	74.177	72.562	106.933	4.928	(7.413)
Derivados de cobertura de flujo de efectivo					
Forwards de monedas	-	-	-	-	-
Swaps de monedas	-	41.339	123.748	9.926	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	-	41.339	123.748	9.926	-
Derivados de cobertura valor razonable					
Forwards de monedas	-	-	-	-	-
Swaps de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-
Totales	74.177	113.901	230.681	14.854	(7.413)

El riesgo de crédito de la contraparte (CVA), al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 y, fue de MM\$103 y MM\$111, respectivamente. El riesgo de débito de la contraparte (DVA) al 30 de septiembre de 2021 fue de MM\$26 (MM\$ 32 en diciembre de 2020)

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

8. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURA CONTABLE, (continuación)

b) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

	Al 30 de septiembre de 2021			
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 8 años	Sobre 8 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto, Bono				
Ingresos de flujo	47.605	91.569	3.054	-
Egresos de flujo	(45.104)	(88.405)	(3.441)	-
Flujo neto	2.501	3.164	(387)	-
Instrumento de cobertura de flujo de caja, derivado, swap				
Ingresos de flujo	45.104	88.405	3.441	-
Egresos de flujo	(47.605)	(91.569)	(3.054)	-
Flujo neto	(2.501)	(3.164)	387	-
	Al 31 de diciembre de 2020			
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 8 años	Sobre 8 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto, Bono				
Ingresos de flujo	46.147	89.996	43.763	-
Egresos de flujo	(48.230)	(89.191)	(44.318)	-
Flujo neto	(2.083)	805	(555)	-
Instrumento de cobertura de flujo de caja, derivado, swap				
Ingresos de flujo	48.230	89.191	44.318	-
Egresos de flujo	(46.147)	(89.996)	(43.763)	-
Flujo neto	2.083	(805)	555	-

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

8. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURA CONTABLE, (continuación)

- c) La valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura (derivados) utilizados en coberturas de flujos de efectivo cuyo efecto fue registrado en el Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio, específicamente dentro de otros resultados integrales 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta a continuación:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Cambio valor justo derivado	2.775	355
Impuesto renta	<u>(749)</u>	<u>(96)</u>
Efecto neto impuestos	<u>2.026</u>	<u>259</u>

9. ADEUDADO POR BANCOS

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos en este rubro.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

30-09-2021	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total	Provisiones Individuales	Provisiones grupales	Total	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones Comerciales							
Préstamos comerciales	236	-	236	-	1	1	235
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Créditos estudiantiles	228	114	342	-	97	97	245
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	464	114	578	-	98	98	480
Colocaciones para Vivienda							
Préstamos con letras de crédito	15.697	951	16.648	-	62	62	16.586
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	47	-	47	-	-	-	47
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Créditos Provenientes de la ANAP	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing para la Vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.050	192	3.242	-	21	21	3.221
Subtotal	18.794	1.143	19.937	-	83	83	19.854
Colocaciones de Consumo							
Créditos de consumo en cuotas	68.761	7.181	75.942	-	6.603	6.603	69.339
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	517.218	57.532	574.750	-	39.234	39.234	535.516
Operaciones de leasing de Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	585.979	64.713	650.692	-	45.837	45.837	604.855
Total	605.237	65.970	671.207	-	46.018	46.018	625.189

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

10. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, (continuación)

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, (continuación)

	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total	Provisiones Individuales	Provisiones grupales	Total	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
31-12-2020							
Colocaciones Comerciales							
Préstamos comerciales	301	-	301	-	1	1	300
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Créditos estudiantiles	350	217	567	-	176	176	391
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	651	217	868	-	177	177	691
Colocaciones para Vivienda							
Préstamos con letras de crédito	18.218	943	19.161	-	51	51	19.110
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	3.378	209	3.587	-	17	17	3.570
Otros créditos con mutuos para vivienda	48	-	48	-	-	-	48
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	21.644	1.152	22.796	-	68	68	22.728
Colocaciones de Consumo							
Créditos de consumo en cuotas	70.692	15.301	85.993	-	10.518	10.518	75.475
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	473.947	91.418	565.365	-	52.003	52.003	513.362
Operaciones de leasing de Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	544.639	106.719	651.358	-	62.521	62.521	588.837
Total	566.934	108.088	675.022	-	62.766	62.766	612.256

Las garantías tomadas por el Banco, para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a garantía reales del tipo Hipotecas. Los valores razonables de las garantías tomadas corresponden al 178,46 % en 2021 y 184,48 % en 2020 de los activos cubiertos, respectivamente.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

10. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, (continuación)

b) Características de la cartera:

Al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2020, la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes antes de provisiones del Banco presenta un desglose según la actividad económica del cliente, de acuerdo con lo siguiente:

	30-09-2021				31-12-2020			
	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MM\$	Total MM\$	%	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MM\$	Total MM\$	%
Colocaciones comerciales:								
Manufacturas	-	-	-	-	-	-	-	-
Minería	-	-	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultura y ganadería	-	-	-	-	-	-	-	-
Forestal	-	-	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-	-	-
Transporte	-	-	-	-	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	578	-	578	0,09	868	-	868	0,13
Servicios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	578	-	578	0,09	868	-	868	0,13
Colocaciones para la vivienda	19.937	-	19.937	2,97	22.796	-	22.796	3,38
Colocaciones de consumo	650.692	-	650.692	96,93	651.358	-	651.358	96,49
Totales	671.207	-	671.207	100	675.022	-	675.022	100

c) Provisiones

El movimiento de las provisiones, para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se resume como sigue:

	30-09-2021			31-12-2020		
	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero	-	62.766	62.766	-	105.821	105.821
Castigos de cartera deteriorada:						
Colocaciones comerciales	-	(47)	(47)	-	(39)	(39)
Colocaciones para vivienda	-	(64)	(64)	-	(107)	(107)
Colocaciones de consumo	-	(41.381)	(41.381)	-	(152.846)	(152.846)
Total de castigos	-	(41.492)	(41.492)	-	(152.992)	(152.992)
Provisiones constituidas	-	26.815	26.815	-	115.093	115.093
Provisiones liberadas	-	(2.071)	(2.071)	-	(5.156)	(5.156)
Deterioros	-	-	-	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-
Total de provisiones	-	24.744	24.744	-	109.937	109.937
Total	-	46.018	46.018	-	62.766	62.766

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

10. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, (continuación)

c) Provisiones, (continuación)

Además, de estas provisiones por riesgo de crédito, el Banco mantiene provisiones por créditos contingentes y provisiones adicionales aprobadas por Directorio, detalladas en la Nota N°20.

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, Banco Ripley no cuenta con colocaciones con provisiones individuales y por lo tanto no mantiene un porcentaje de provisión mínima del 0,5%, sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera normal.

11. INSTRUMENTOS DE INVERSION

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, posee en su cartera, instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta el vencimiento, según lo siguiente:

	30-09-2021			31-12-2020		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones cotizadas en mercados activos:						
Del Estado y del Banco Central:						
Instrumentos del Banco Central	79.980	-	79.980	49.998	-	49.998
Bonos o pagarés de la Tesorería	36.422	-	36.422	70.087	-	70.087
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:						
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior:						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Totales	116.402	-	116.402	120.085	-	120.085

12. INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

Sociedad	30-09-2021		31-12-2020	
	% Participación	MM\$	% Participación	MM\$
Inversiones valorizadas a costo				
Combank S.A.	0,39%	12	0,39%	12
Totales		12		12

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

12. INVERSIONES EN SOCIEDADES, (continuación)

b) El movimiento de las inversiones en sociedades para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Valor Libro Inicial	12	12
Ajuste de Inversión	-	-
Totales	12	12

13. INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>	<u>Años amortización remanente</u>	<u>30-09-2021</u>		
			<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado</u>	<u>Saldo neto</u>
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	8	5	67.787	(42.476)	25.311
Totales			67.787	(42.476)	25.311

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>	<u>Años amortización remanente</u>	<u>31-12-2020</u>		
			<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado</u>	<u>Saldo neto</u>
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	8	5	62.558	(39.541)	23.017
Totales			62.558	(39.541)	23.017

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

13. INTANGIBLES, (continuación)

b) El movimiento del rubro de activos intangibles, durante los ejercicios terminados 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Bruto				
Saldos al 1 de enero de 2021	62.558	-	-	62.558
Adquisiciones	5.397	-	-	5.397
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	-	-
Retiros	(168)	-	-	(168)
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre del 2021	67.787	-	-	67.787
Amortización y deterioro acumulado				
Saldos al 1 de enero de 2021	39.541	-	-	39.541
Amortización del año	2.935	-	-	2.935
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre del 2021	42.476	-	-	42.476
Saldo Bruto				
Saldos al 1 de enero de 2020	57.550	-	-	57.550
Adquisiciones	4.948	-	-	4.948
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	60	-	-	60
Saldos al 31 de diciembre del 2020	62.558	-	-	62.558
Amortización y deterioro acumulado				
Saldos al 1 de enero de 2020	34.942	-	-	34.942
Amortización del año	4.599	-	-	4.599
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2020	39.541	-	-	39.541

c) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco no ha efectuado negociaciones para la adquisición de intangibles.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

14. ACTIVO FIJO Y ACTIVOS POR DERECHOS A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO

- a) La composición y el movimiento de los activos fijos 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

30-09-2021			
Concepto	Saldo bruto final MM\$	Depreciación acumulada y deterioro MM\$	Saldo neto Final MM\$
Instalaciones	-	-	-
Equipos computacionales	10.674	(9.136)	1.538
Muebles	5.698	(4.570)	1.128
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	33.233	(18.974)	14.259
Otros	-	-	-
Totales	49.605	(32.680)	16.925

31-12-2020			
Concepto	Saldo bruto final MM\$	Depreciación acumulada y deterioro MM\$	Saldo neto Final MM\$
Instalaciones	-	-	-
Equipos computacionales	9.931	(8.621)	1.310
Muebles	5.625	(4.398)	1.227
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	33.427	(16.050)	17.377
Otros	-	-	-
Totales	48.983	(29.069)	19.914

- b) El movimiento del rubro activo fijo, durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

<u>Costo</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Equipos computacionales</u>	<u>Muebles</u>	<u>Activos por derecho de uso</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	-	1.310	1.227	17.377	-	19.914
Adiciones	-	781	686	1.264	-	2.731
Retiros / Bajas	-	-	-	(2.093)	-	(2.093)
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	-	(553)	(785)	(2.289)	-	(3.627)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto						
Saldo al 30 de septiembre de 2021	-	1.538	1.128	14.259	-	16.925

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

14. ACTIVO FIJO Y ACTIVOS POR DERECHOS A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO, (continuación)

<u>Costo</u>	<u>Instalaciones</u> MM\$	<u>Equipos computacionales</u> MM\$	<u>Muebles</u> MM\$	<u>Activos por derecho de uso</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo al 1 de enero de 2020	-	1.592	1.454	19.540	-	22.586
Adiciones	-	445	15	1.887	-	2.347
Retiros / Bajas	-	-	-	(209)	-	(209)
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	-	(727)	(242)	(3.841)	-	(4.810)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto						
Saldo al 31 de diciembre del 2020	-	1.310	1.227	17.377	-	19.914

15. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u> MM\$	<u>31-12-2020</u> MM\$
Resumen de los (activos) pasivos por impuestos corrientes		
Activos por impuestos corrientes	(4.738)	(6.689)
Pasivos por impuestos corrientes	5.251	3.578
Total impuestos por pagar (recuperar)	513	(3.111)
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	11.140	10.896
Menos:		
Impuesto por recuperar corrientes	(368)	(346)
Pagos Provisionales Mensuales	(6.237)	(7.552)
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	(4.022)	(6.109)
Crédito por gastos por capacitación	-	-
Otros	-	-
Total impuestos por pagar (recuperar)	513	(3.111)

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

15. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)

b) Resultado por Impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(11.140)	(5.657)
Ajuste por impuesto a la renta años anteriores	727	(96)
Pérdida tributaria y otros	-	(377)
	<u> </u>	<u> </u>
Subtotales	(10.413)	(6.130)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-
Efectos del año	883	1.980
Cambio en diferencias temporales no reconocidas (IAS)	-	-
Otros gastos impuesto diferido	-	-
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	41	51
Efecto cambio tasa futura	-	-
Reconocimiento de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
Subtotales	924	2.031
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21		
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3		
Otros	-	-
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
Subtotales	<u> </u>	<u> </u>
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(9.489)</u>	<u>(4.099)</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

15. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)

c) Reconciliación de la Tasa de Impuesto Efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

	30-09-2021		30-09-2020	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad (pérdida) antes de impuesto		46.203		17.328
Impuesto teórico	27,00%	(12.475)	27,00%	(4.678)
Diferencias permanentes y otros (*)	(4,96%)	2.293	(3,63%)	629
Efecto cambio tasa futura	0,00%	-	0,00%	-
Otros incrementos en impuestos legales	(1,50%)	693	0,29%	(50)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	20,54%	(9.489)	23,66%	(4.099)

(*) Las diferencias permanentes y otros corresponden a los efectos de revalorización de capital propio tributario.

d) Efecto de impuestos renta y diferidos en Patrimonio

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, el movimiento es el siguiente:

	30-09-2021	30-09-2020
	MM\$	MM\$
Impuesto renta ajuste valor de mercado derivados (1)	(749)	408
Impuesto diferido IAS	321	8
Instrumentos disponibles para la venta	892	(30)
Total	464	386

(1) Ver detalle en la Nota 8 Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables, letra c).

e) Efecto de impuestos diferidos

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, ha registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

15. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)

e) Efecto de impuestos diferidos, (continuación)

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo, y resultados asignados por diferencias temporarias:

	Al 30 de septiembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conceptos:						
Provisión sobre colocaciones	14.139	-	14.139	14.589	-	14.589
Valor actuarial	452	-	452	132	-	132
Provisión por vacaciones	1.051	-	1.051	1.047	-	1.047
Provisión asociadas al personal	55	-	55	317	-	317
Indemnización por años de servicio	370	-	370	708	-	708
Pérdida tributaria	6.459	-	6.459	10.059	-	10.059
Fusión CAR con ATC II y Payback II	576	-	576	576	-	576
Provisión de contingencias crédito libre disposición	1.860	-	1.860	4.318	-	4.318
Intereses y Reajustes Suspendidos	31	-	31	25	-	25
Derechos de Llaves (Tributario)	46	-	46	45	-	45
Bonificación por programa de Ripley Puntos	395	-	395	364	-	364
Bono término de negociación colectiva	-	(386)	(386)	-	(726)	(726)
Activos fijos	-	(1.420)	(1.420)	-	(1.416)	(1.416)
Ajuste NIIF 16	3.096	(2.842)	254	168	-	168
Provisión por juicio	166	-	166	186	-	186
Activo por impuesto pagado por anticipado	-	-	-	-	(113)	(113)
Otros	410	(186)	224	1.145	-	1.145
Total activo (pasivo) neto	29.106	(4.834)	24.272	33.679	(2.255)	31.424

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

16. OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Cuenta por SPOS	454	446
Cuentas por cobrar Clientes Nacionales	8.421	7.064
Cuentas por cobrar Compañías de Seguro	7.985	8.295
Cuentas por cobrar Cuentas vista	-	-
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	15.313	2.035
Cuentas por cobrar MINVU - CORFO	130	208
Depósitos de dinero en garantía	640	5.584
Gastos pagados por anticipado	2.912	3.713
Impuesto al Valor agregado	47	84
Operaciones Pendientes	938	679
Otras cuentas por cobrar varios	6.934	5.436
Cuentas por cobrar convenios	959	1.195
Préstamos al personal	2.655	4.092
Remesas y Recaudación	1.930	5.609
Otros Activos	544	675
Total de Otros Activos	<u>49.862</u>	<u>45.115</u>

17. DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
a) DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
Cuentas corrientes	90	11
Otros depósitos y cuentas a la vista	125.686	101.130
Otras obligaciones a la vista	3.747	3.679
Totales	<u>129.523</u>	<u>104.820</u>
b) DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO		
Depósitos a plazo	405.518	497.587
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
Totales	<u>405.518</u>	<u>497.587</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

18. OBLIGACIONES CON BANCOS

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, mantiene Obligaciones con Bancos de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos Obtenidos de Entidades		
Financieras y Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile (*)	25.100	25.100
Subtotales	<u>25.100</u>	<u>25.100</u>
Préstamos de Instituciones Financieras del país		
Depósitos a plazo intransferibles	4.997	2.981
Otros	-	-
Subtotales	<u>4.997</u>	<u>2.981</u>
Totales	<u><u>30.097</u></u>	<u><u>28.081</u></u>

(*) Corresponde a créditos obtenidos a través de la utilización de la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y de la Línea de Crédito de Liquidez (LCL), otorgadas por el Banco Central de Chile en respuesta a las tensiones financieras generadas por la expansión del virus Covid-19. Los créditos obtenidos mediante FCIC se encuentran garantizados por colocaciones de alta calidad crediticia y/o bonos emitidos por el mismo Banco Central de Chile y tiene vencimientos mensuales renovables automática y sucesivamente por períodos iguales, con un plazo máximo de 4 años desde el día 30 de marzo de 2020 hasta el 30 de marzo de 2024. A su vez, la LCL no es garantizada, tiene un plazo de duración de 2 años y es otorgada en función del monto del encaje promedio del Banco. Tanto la FCIC como la LCL devengan a la Tasa de Política Monetaria (TPM) vigente a la fecha de cada operación.

19. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, mantiene los siguientes saldos:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda emitidos:		
Letras de crédito	17.911	20.574
Bonos corrientes (*)	135.412	174.415
Bonos subordinados	-	-
Totales Instrumentos de deuda emitidos:	<u>153.323</u>	<u>194.989</u>
	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el público	-	-
Otras obligaciones en el país	135	8.367
Obligaciones con el exterior	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamientos	11.672	13.630
Totales Otras obligaciones financieras:	<u>11.807</u>	<u>21.997</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

19. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES, (continuación)

(*) Colocación de Bonos Bancarios Desmaterializados al portador

Con fecha 13 de septiembre de 2017, se efectuó una primera colocación de bonos Serie BRPL-P0717 por UF 1.500.000 a una tasa de interés del 1,9% anual, con plazo de vencimiento 15 de julio de 2022.

Con fecha 20 de julio de 2018, se efectuó una colocación de bonos Serie BRPL-Q0618 por UF 1.500.000 a una tasa de interés del 1,9% anual, con plazo de vencimiento 01 de junio de 2023.

Con fecha 03 de septiembre de 2020, se efectuó una colocación de bonos Serie BRPL-W0919 por UF 1.500.000 a una tasa de interés del 0,5% anual, con plazo de vencimiento 15 de septiembre de 2024.

BANCO RIPLEY Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

20. PROVISIONES

- a) El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, presenta la composición del saldo de este rubro como se indica a continuación:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	9.034	11.608
Provisiones para dividendos mínimos	11.652	7.388
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	6.890	6.362
Provisiones adicionales	12.882	9.632
Totales	<u>40.458</u>	<u>34.990</u>

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

	<u>Beneficios y remuneraciones al personal</u>	<u>Provisión de Dividendos mínimos</u>	<u>Riesgo de créditos contingentes</u>	<u>Provisiones contingentes</u>	<u>Provisiones adicionales</u>	<u>Otras provisiones</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2021	11.608	7.388	-	6.362	9.632	-	34.990
Provisiones constituidas	3.915	11.652	-	1.841	3.250	-	20.658
Aplicación de las provisiones	(6.489)	(7.388)	-	(1.313)	-	-	(15.190)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre del 2021	<u>9.034</u>	<u>11.652</u>	<u>-</u>	<u>6.890</u>	<u>12.882</u>	<u>-</u>	<u>40.458</u>
	<u>Beneficios y remuneraciones al personal</u>	<u>Provisión de Dividendos mínimos</u>	<u>Riesgo de créditos contingentes</u>	<u>Provisiones contingentes</u>	<u>Provisiones adicionales</u>	<u>Otras provisiones</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2020	6.319	7.244	-	10.424	-	-	23.987
Provisiones constituidas	8.362	7.388	-	1.269	9.632	-	26.651
Aplicación de las provisiones	(3.073)	(7.244)	-	(5.331)	-	-	(15.648)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2020	<u>11.608</u>	<u>7.388</u>	<u>-</u>	<u>6.362</u>	<u>9.632</u>	<u>-</u>	<u>34.990</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

20. PROVISIONES, (continuación)

c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones indemnización por años de servicio	4.028	6.864
Provisiones recursos humanos	1.113	864
Provisiones por vacaciones	3.893	3.880
Total	<u><u>9.034</u></u>	<u><u>11.608</u></u>

d) Indemnización por años de servicios

En el Banco, sus filiales y Payback se han constituido provisiones para cubrir beneficios a largo plazo por indemnización por años de servicio, de acuerdo con los convenios colectivos suscritos con sus trabajadores. Dicha provisión es determinada según cálculo actuarial considerando principalmente las variables de rotación de personal según causal de retiro, tasas de mortalidad e invalidez, tasas de incremento esperado de remuneraciones y de sobrevivencia, además de la permanencia hasta la edad de jubilación.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

21. OTROS PASIVOS

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, presenta la siguiente composición del rubro:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas por pagar	54.895	28.420
Cuentas por pagar empresas relacionadas	28.930	13.365
Facturas por recibir	7.138	7.257
Impuestos	379	1.025
Ingresos percibidos por adelantado	85	10
Operaciones Pendientes	273	236
Provisiones	1.818	2.186
Recursos humanos	1.015	1.145
Seguros	3.850	3.396
Total otros pasivos	<u>98.383</u>	<u>57.040</u>

22. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

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

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Boletas de garantía	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	1.292.257	1.150.770
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados depositados en otra entidad	340	380
Totales	<u>1.292.597</u>	<u>1.151.150</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

22. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**b) Juicios y procedimientos legales**

Contingencias judiciales normales de la industria

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco y sus filiales presentan las siguientes contingencias judiciales, las cuales se encuentran provisionadas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

30-09-2021

Jurisdicción	N° de causas	Cuantía MM\$	Provisión MM\$
Juzgado de Policía Local	211	2	-
Administrativa	-	-	-
Civil	155	1	-
Laboral	60	1	-
Cobranza	-	-	-
Total	426	4	-

31-12-2020

Jurisdicción	N° de causas	Cuantía MM\$	Provisión MM\$
Juzgado de Policía Local	212	1	-
Administrativa	-	-	-
Civil	128	1	-
Laboral	43	1	-
Cobranza	-	-	-
Total	383	3	-

c) Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. las siguientes pólizas:

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

22. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**c) Garantías otorgadas por Operaciones, (continuación)**

Póliza	Materia Asegurada	Vigencia		Monto Asegurado UF
		Fecha inicio	Fecha término	
10045973	Responsabilidad Civil	15-04-2021	14-04-2022	60.000
10045970	Garantía	15-04-2021	14-04-2022	500

d) Créditos y pasivos contingentes

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

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito documentarias	-	-
Boletas de garantía	-	-
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	1.292.257	1.150.770
Provisiones constituidas	(6.890)	(6.362)
Otros	-	-
Totales	<u>1.285.367</u>	<u>1.144.408</u>

e) Garantías recibidas

Como parte del proyecto de integración y con motivo de la adquisición por parte del Banco de una participación mayoritaria en la propiedad de CAR S.A. y de CORREDORA DE SEGUROS RIPLEY LTDA, RIPLEY CORP S.A. se constituyó en garante de ambas sociedades a favor de BANCO RIPLEY, obligándose a indemnizarlo y mantenerlo indemne de cualquier perjuicio por eventuales pasivos o contingencias no reflejados en sus Estados Financieros Consolidados, que tengan su origen en hechos o circunstancias anteriores a la fecha de la integración.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

23. PATRIMONIO

a) Capital social y reservas

El movimiento de las acciones durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	<u>Acciones Ordinarias Número</u>
Emitidas al 1 de enero 2021	
Emisión de acciones pagadas	34.240
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Emitidas al 30 de septiembre de 2021	<u>34.240</u>
Emitidas al 1 de enero 2020	
Emisión de acciones pagadas	34.240
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Emitidas al 31 de diciembre de 2020	<u>34.240</u>

En el Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la distribución de accionistas es la siguiente:

Acciones	<u>30-09-2021</u>		<u>31-12-2020</u>	
	N° de acciones	% de participación	N° de acciones	% de participación
Ripley Financiero Ltda.	34.238	99,994	34.238	99,994
Ripley Chile S.A	2	0,006	2	0,006
Totales	<u>34.240</u>	<u>100</u>	<u>34.240</u>	<u>100</u>

Con fecha 23 de diciembre del 2014, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la reforma introducida a los estatutos de Banco Ripley acordada en junta extraordinaria de accionistas celebrada el 10 de noviembre del 2014, cuya acta fue reducida a escritura pública el día 12 del mismo mes y año en la Notaría de Santiago de Don Hernán Cuadra Gazmuri. En virtud de dicha reforma, producto de la absorción del saldo negativo de la cuenta de reservas, que asciendo a \$18.537.521.422, se disminuyó el capital social de \$199.722.855.918 a \$181.185.334.496, dividido siempre en 34.240 acciones.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

23. PATRIMONIO, (continuación)**b) Dividendos**

En junta ordinaria de accionistas, celebrada el 27 de abril de 2021, se aprobó distribuir dividendos por \$9.850,540.023, lo que equivale al 40% de las utilidades del ejercicio 2020, ascendente a \$287.686,92 por acción entre el total de 34.240 acciones emitidas e inscritas en el registro de accionistas.

c) Interés no controlador:

El detalle por sociedades consolidadas del saldo de los intereses no controladores incluidos en el cuadro del patrimonio se presenta de acuerdo a lo siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	MM\$	MM\$
Banripley Asesorías Ltda.	(1)	1
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	(7.511)	(4.544)
Corredora de Seguros Ripley Ltda.	<u>218</u>	<u>249</u>
Totales	<u><u>(7.294)</u></u>	<u><u>(4.294)</u></u>

A continuación, se detallan los montos de las participaciones en los resultados de los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, de los intereses no controladores que no participan en la consolidación:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	(2.151)	(1.924)
Corredora de Seguros Ripley Ltda.	23	36
Banripley Asesorías Ltda.	<u>1</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>(2.127)</u></u>	<u><u>(1.888)</u></u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

24. INTERESES Y REAJUSTES

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

	30-09-2021			30-09-2020		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	39	11	50	88	9	97
Colocaciones para vivienda	1.196	761	1.957	1.322	361	1.683
Colocaciones de consumo	103.796	-	103.796	140.049	-	140.049
Instrumentos de Inversión	402	123	525	203	175	378
Otros ingresos por intereses o reajustes	335	432	767	29	307	336
Resultado coberturas contables inefectivas	-	-	-	-	-	-
Total ingresos por intereses y reajustes	105.768	1.327	107.095	141.691	852	142.543

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

	30-09-2021			30-09-2020		
	Gastos por intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Gastos por intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	4.777	98	4.875	11.721	198	11.919
Obligaciones con bancos	103	-	103	38	-	38
Instrumentos de deuda emitidos	2.514	6.039	8.553	3.748	2.553	6.301
Otras obligaciones financieras	7	-	7	67	32	99
Obligaciones por contratos de arriendos	253	-	253	182	-	182
Otros gastos por intereses o reajustes	14	-	14	1	44	45
Resultado coberturas contables	(2.492)	-	(2.492)	579	-	579
Total gastos por intereses y reajustes	5.176	6.137	11.313	16.336	2.827	19.163

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

25. COMISIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones		
Comisiones por servicios de tarjetas	33.002	32.393
Comisiones por administración de cuentas	681	433
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos compañía de seguros	7.024	6.843
Remuneraciones por comercialización de seguros	5.296	6.565
Otras comisiones ganadas	3.465	6.639
Total ingresos por comisiones y servicios	<u>49.468</u>	<u>52.873</u>
Gastos por comisiones y servicios		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(12.968)	(9.132)
Comisiones por corretaje	-	(33)
Otras comisiones pagadas	(4.117)	(5.882)
Total gastos por comisiones y servicios	<u>(17.085)</u>	<u>(15.047)</u>
Ingresos netos por comisiones y servicios	<u><u>32.383</u></u>	<u><u>37.826</u></u>

26. RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	93	3.463
Contratos de instrumentos derivados	6.266	(2.654)
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Cartera disponible para la venta	-	820
Otros	(47)	(173)
Totales	<u><u>6.312</u></u>	<u><u>1.456</u></u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

27. RESULTADO DE CAMBIO NETO

El detalle de los resultados de cambio durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

	<u>30-09-2021</u> MM\$	<u>30-09-2020</u> MM\$
Diferencia de cambio		
Utilidad por diferencia de cambio	-	36
Pérdida por diferencia de cambio	(1.521)	(55)
Otros resultados de cambio	-	-
Subtotales	<u>(1.521)</u>	<u>(19)</u>
Reajutable moneda extranjera		
Utilidad por activos reajustables en moneda extranjera	15	9
Pérdida por pasivos reajustables en moneda extranjera	-	-
Subtotales	<u>15</u>	<u>9</u>
Cobertura Contable		
Utilidad cobertura contable	-	-
Pérdida cobertura contable	-	-
Subtotales	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u>(1.506)</u>	<u>(10)</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

28. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado en el resultado, durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

<u>30-09-2021</u>	<u>Créditos v cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Provisión Adicional</u>	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>		<u>MM\$</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	90	101	26.624	-	3.250	30.065
Resultado por constitución de provisiones	-	90	101	26.624	-	3.250	30.065
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	(3)	(23)	(2.045)	528	-	(1.543)
Resultado por liberación de provisiones	-	(3)	(23)	(2.045)	528	-	(1.543)
Recuperación de activos castigados	-	(4)	(88)	(28.875)	-	-	(28.967)
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	83	(10)	(4.296)	528	3.250	(445)
<u>30-09-2020</u>	<u>Créditos v cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Provisión Adicional</u>	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>		<u>MM\$</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	59	98	106.993	-	-	107.150
Resultado por constitución de provisiones	-	59	98	106.993	-	-	107.150
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	(44)	(34)	(3.629)	(2.703)	-	(6.410)
Resultado por liberación de provisiones	-	(44)	(34)	(3.629)	(2.703)	-	(6.410)
Recuperación de activos castigados	-	(4)	(93)	(27.632)	-	-	(27.729)
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	11	(29)	75.732	(2.703)	-	73.011

A juicio de la administración estas provisiones constituidas por riesgo de crédito y deterioro cubren las eventuales pérdidas por la no recuperación de activos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

29. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

- a) La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, es la siguiente:

	30-09-2021	30-09-2020
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	30.546	28.423
Bonos o gratificaciones	9.149	8.649
Compensación en acciones	-	-
Indemnización por años de servicios	446	579
Gastos de capacitación	80	45
Otros gastos del personal	1.331	1.728
Totales	41.552	39.424

- b) Planes de Beneficios a los Empleados

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco presenta los siguientes planes de beneficios a los empleados:

Tipo de plan	Cargo de los empleados con beneficios	N° de	N° de	Fecha de inicio	Fecha de finalización del beneficio	30-09-2021	30-09-2020
		personas con beneficios 2021	personas con beneficios 2020			MM\$	MM\$
Bono fijo mensual	Personal administrativo	592	420	01-05-2009	Indefinido	125	131
Aguinaldo Navidad	Todo el personal	-	-	01-12-2002	Indefinido	-	-
Aguinaldos fiestas patrias	Todo el personal	2.267	2.673	01-12-2002	Indefinido	134	141
Bono vacaciones	Todo el personal	1.704	1.554	01-12-2002	Indefinido	228	179
Bono por defunciones	Todo el personal	45	51	01-12-2002	Indefinido	20	21
Bono por matrimonio	Todo el personal	15	12	01-12-2002	Indefinido	3	2
Bono por nacimiento	Todo el personal	53	75	01-12-2002	Indefinido	12	16
Bono escolaridad	Todo el personal	1.733	2.033	01-12-2002	Indefinido	201	215
Asignación de caja	Personal de cajas	338	264	01-12-2002	Indefinido	103	116
Seguro complementario salud y vida	Todo el personal	3.403	2.401	01-12-2002	Indefinido	140	143
Aguinaldo Semana Santa	Todo el personal	2.450	2.536	01-01-2013	Indefinido	110	99
Quinquenio	Todo el personal	277	246	01-01-2013	Indefinido	46	38
Ropa Empresa	Todo el personal	535	641	01-01-2013	Indefinido	87	93

- a. **Bono fijo mensual:** El Banco otorga este tipo de beneficio a los trabajadores cuya estructura de remuneración mensual contemple solamente un sueldo base y de acuerdo a su antigüedad laboral.
- b. **Aguinaldo de fiestas patrias y navidad:** Este beneficio se otorga anualmente a los trabajadores con contrato indefinido, en los meses de septiembre y diciembre respectivamente.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

29. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL, (continuación)

- b) Planes de Beneficios a los Empleados, (continuación)
- c. **Bono de vacaciones:** El Banco otorga este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido, que hagan uso de al menos diez días de sus vacaciones anuales.
 - d. **Bono por defunciones:** El Banco otorga este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido, en el momento que ocurra el fallecimiento de su cónyuge, hijos, padres o trabajador.
 - e. **Bono por matrimonio:** El Banco otorga este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido que contraigan matrimonio, este beneficio se entregará por una sola vez.
 - f. **Bono por nacimiento:** El Banco otorga este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido, por el nacimiento de cada nuevo hijo del trabajador que constituya carga familiar del trabajador legalmente reconocida.
 - g. **Bono escolaridad:** El Banco otorga anualmente este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido, por cada hijo del trabajador para los niveles de Jardín, Pre kínder, kínder, Enseñanza básica y media, Técnica Profesional o Universitaria.
 - h. **Asignación de pérdida de caja:** El Banco otorga este beneficio a todos los trabajadores con contrato indefinido, que ocupen cargos de Cajero Tesorero y Cajero.
 - i. **Seguro complementario de salud y vida:** El Banco ha contratado un seguro complementario de salud y vida para todos sus trabajadores con contrato indefinido, este seguro es cancelado en un 50% por el Banco y un 50% por el trabajador.
 - j. **Aguinaldo Semana Santa:** Este beneficio se otorga a todos los trabajadores con contrato indefinido, por la celebración de feriado religioso.
 - k. **Quinquenios:** Este beneficio se otorga a todos los trabajadores con contrato indefinido, por cada 5 años de servicios al empleador.
 - l. **Ropa Empresa:** Este beneficio se otorga a todos los trabajadores con contrato indefinido, una vez por año el cual deberán ser invertidos en la adquisición de prendas de vestir o calzado.

BANCO RIPLEY Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

30. GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Gastos de informática y comunicaciones	7.476	7.122
Arriendos de oficina	1.497	1.483
Otros gastos generales de administración	17.541	7.459
Mantenimiento y reparación de activo fijo	525	599
Gastos por contratos de arriendos a corto plazo	-	-
Gastos judiciales y notariales	218	189
Materiales de oficina	334	388
Alumbrado, calefacción y otros servicios	356	410
Gastos de representación y desplazamiento del personal	58	159
Servicios de vigilancia y transporte de valores	925	435
Honorarios por informes técnicos	718	434
Honorarios por auditoría de los Estados Financieros	160	222
Arriendo de equipos	-	-
Primas de seguros	24	133
Multas aplicadas por otros organismos	-	2
Honorarios por clasificación de títulos	20	-
Multas aplicadas por la SBIF	-	-
Total Gastos Generales de Administración	29.852	19.035
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	1.313	2.218
Servicios a terceros	2.130	1.361
Venta de Productos	-	-
Evaluación de créditos	32	15
Total Servicios Contratados	3.475	3.594
Remuneraciones del Directorio	82	91
Total Gastos de Directorio	82	91
Publicidad y propaganda	3.644	1.294
Contribuciones de bienes raíces	-	-
Patentes	580	575
Aportes a la SBIF	217	257
Otros impuestos	80	52
Total Impuestos, Propaganda, Aportes	4.521	2.178
Totales	37.930	24.898

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, se detallan a continuación:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	1.338	1.419
Deterioro del activo fijo	-	-
Amortizaciones de intangibles	2.935	3.573
Deterioro de intangibles	-	-
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.289	2.190
Total	<u>6.562</u>	<u>7.182</u>

- b) Durante los ejercicios terminados 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco realizó pruebas y no encontró evidencia de deterioro.

- c) La conciliación entre los valores libros al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, de las cuentas de depreciación y amortización acumulada, es el siguiente:

	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	de inversión	MM\$
			MM\$	
Saldos al 1 de enero 2021	29.069	39.541	-	68.610
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	3.627	2.935	-	6.562
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	(16)	-	-	(16)
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre del 2021	<u>32.680</u>	<u>42.476</u>	<u>-</u>	<u>75.156</u>
	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	de inversión	MM\$
			MM\$	
Saldos al 1 de enero 2020	24.265	34.942	-	59.207
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	2.427	2.551	-	4.978
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre del 2020	<u>26.692</u>	<u>37.493</u>	<u>-</u>	<u>64.185</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

32. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**a) Otros ingresos operacionales**

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	30-09-2021	30-09-2020
	MM\$	MM\$
Ingresos por bienes recibidos en pago		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	-	-
Venta de bienes adjudicados castigados	-	-
Subtotal	-	-
Liberaciones de provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
Subtotal	-	-
Otros ingresos		
Utilidad por venta de activo fijo	-	-
Utilidad por venta de participación en sociedades	-	-
Indemnizaciones de compañías de seguros	-	-
Reajustes	-	-
Arriendo dependencias	370	50
Recuperación de gastos	90	117
Ajustes diversos	658	675
Subtotales	1.118	842
Totales	1.118	842

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

32. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES, (continuación)**b) Otros gastos operacionales**

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	30-09-2021	30-09-2020
	MM\$	MM\$
Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago		
Provisiones por bienes recibidos en pago	-	-
Castigos de bienes recibidos en pago	-	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago	-	-
Subtotales	-	-
Provisiones por contingencias		
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
Subtotales	-	-
Otros gastos		
Pérdida por venta de activo fijo	-	1
Pérdida por venta de participación en sociedades	-	-
Costo de reestructuración	-	-
Castigo Operacional	2.287	1.650
Subtotales	2.287	1.651
Totales	2.287	1.651

BANCO RIPLEY Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

33. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Créditos con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021, no existen créditos con partes relacionadas.

b) Otras transacciones con empresas relacionadas

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones, con empresas relacionadas por montos superiores a 1.000 unidades de fomento.

30-09-2021					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ripley Store Spa	Contrato Participación	-	-	-	-
	Facturación	-	-	-	-
	Financiamiento EERR	-	-	-	-
Comercial Eccsa S.A.	Recaudación	347	-	-	-
	Contrato Participación	13.855	-	-	(13.855)
	Facturación	2.647	-	-	(2.647)
	Financiamiento EERR	9.593	-	-	-
Inmobiliaria ECCSA S.A.	Facturación arriendos	169	-	-	(169)
Mall Del Centro Concepción S A	Facturación arriendos	12	-	-	(12)
Nuevos Desarrollos S.A.	Facturación	447	-	-	(447)
Ripley Financiero Ltda.	Dividendos	11.652	-	-	-
Inmobiliaria Mall Viña	Facturación arriendos	116	-	-	(116)
30-09-2020					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ripley Store Spa	Contrato Participación	1.108	-	-	(1.108)
	Facturación Arriendos	134	15	-	(134)
	Financiamiento EERR	-	-	-	-
Comercial Eccsa S.A.	Recaudaciones	3.315	-	-	-
	Contrato Participación	3.703	-	-	(3.703)
	Facturación	2.776	308	-	(2.776)
	Financiamiento EERR	10.816	-	-	-
Inmobiliaria ECCSA S.A.	Facturación arriendos	163	18	-	(163)
Mall Del Centro Concepción S A	Servicios de administración	23	9	-	(105)
Nuevos Desarrollos S.A.	Facturación	343	38	-	(343)
Ripley Financiero Ltda.	Dividendos	-	-	-	-
Inmobiliaria Mall Viña	Facturación arriendos	80	9	-	(80)

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

33. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Continuación)

c) Contratos con partes relacionadas

2021

Nombre o razón Social	Descripción
Comercial Eccsa S.A.	Contrato Participación Recaudaciones Facturación Arriendos Financiamiento EERR Centralización de facturas Compras y abastecimiento Servicios Contables
Inmobiliaria Eccsa	Facturación arriendos
Mall del Centro Concepción S.A.	Arriendo Sucursal
Nuevos Desarrollos S.A.	Arriendo Sucursal
Ripley Financiero Ltda.	Dividendos Arriendo Sucursal
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Arriendo Sucursal

2020

Nombre o razón Social	Descripción
Comercial Eccsa S.A.	Contrato Participación Recaudaciones Facturación Arriendos Financiamiento EERR Centralización de facturas Compras y abastecimiento Servicios Contables
Inmobiliaria Eccsa	Facturación Arriendos
Mall del Centro Concepción S.A.	Arriendo Sucursal
Nuevos Desarrollos S.A.	Arriendo Sucursal
Ripley Financiero Ltda.	Dividendos Arriendo Sucursal

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

33. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, (continuación)

d) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	<u>30-09-2021</u>	<u>30-09-2020</u>
	MM\$	MM\$
Sueldos y salarios	2.459	2.398
Aportaciones a la seguridad social	33	31
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	23	29
Gastos por beneficios de terminación	32	-
Otros gastos de personal	-	4
Dietas directores	56	51
Totales	<u>2.603</u>	<u>2.513</u>

e) Entidades del grupo

El Banco presenta la siguiente relación en inversiones con entidades del grupo:

Sociedad	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Participación Directa	Participación Directa
CAR S.A.	99,99%	99,99%
Corredora de Seguros Ripley Ltda.	98,99%	98,99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99,00%	99,00%

f) Conformación del personal clave

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, la conformación del personal clave del Banco se encuentra conformada de la siguiente forma.

Cargo	<u>Nº de Ejecutivos</u>	
	2021	2020
Directores	9	9
Gerente General	1	1
Gerente General Filiales	3	3
Gerentes de Primera Línea	9	10
Subgerentes	76	76

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El valor razonable se define como el monto de dinero al que un instrumento financiero (activo o pasivo) puede ser entregado o liquidado, a la fecha de valorización entre dos partes, independientes y expertas en la materia, que actúan libre y prudentemente, no siendo una venta forzada o liquidación. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio cotizado que se pagaría por él en un mercado organizado, líquido y transparente.

Los instrumentos financieros que no tienen precios de mercado disponible, sus valores razonables se estiman haciendo uso de transacciones recientes de instrumentos análogos y a falta de estas, se consideran los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastadas por la comunidad financiera internacional y los organismos reguladores. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociado.

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera Consolidado no se presentan a su valor razonable.

Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es el siguiente:

	30-09-2021		31-12-2020	
	Valor Libro MM\$	Valor razonable estimado MM\$	Valor Libro MM\$	Valor razonable estimado MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	138.016	138.016	249.450	249.450
Operaciones con liquidación en curso	559	559	188	188
Instrumentos para negociación	83.723	83.723	30.663	30.663
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	21.089	21.089	14.854	14.854
Adeudados por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	625.189	631.304	612.256	621.006
Instrumentos disponibles para la venta	116.402	116.402	120.085	120.085
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	129.523	129.523	104.820	104.820
Operaciones con liquidación en curso	15.153	15.153	9.999	9.999
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	405.518	427.890	497.587	518.165
Contratos de derivados financieros	2.254	2.254	7.413	7.413
Obligaciones con bancos	30.097	25.157	28.081	29.331
Instrumentos de deuda emitidos	153.323	135.878	194.989	179.258
Otras obligaciones financieras	135	135	8.367	8.367
Obligaciones por contratos de arrendamientos	11.672	11.672	13.630	13.630

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera Consolidado no 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. En el caso de los instrumentos de inversión hasta el vencimiento, ese valor razonable se basa en los precios de mercado.

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.

Los instrumentos financieros reconocidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado se clasifican según las siguientes jerarquías:

Nivel 1: Precios observables en mercados activos para el tipo de instrumento o transacción específica a ser valorizada.

Nivel 2: Técnicas de valuación en base a factores observables. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando, precios cotizados para instrumentos similares, ya sea en mercados activos o poco activos y otras técnicas de valuación donde las entradas significativas sean observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado.

Nivel 3: Técnicas de valuación que usan a factores significativos no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos donde las técnicas de valuación incluyan factores que no estén basados en datos observables y los factores no observables puedan tener un efecto significativo en la valuación del instrumento. En esta categoría se incluyen instrumentos que están valuados en base a precios cotizados para instrumentos similares donde se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre ellos.

Ajustes a la valorización: En el caso de los Derivados Financieros, como parte del proceso de valorización se consideran dos ajustes al valor de mercado calculado a partir de los parámetros de mercado; un ajuste por Bid-Offer y un ajuste por Riesgo Crédito (CVA y DVA). El primero representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga o comprada, o si la posición corresponde a una posición corta o vendida. Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones de mercados activos o precios indicativos según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. Para el segundo caso, se utiliza una predicción probabilística de incumplimiento, determinada por la calidad crediticia de cada contraparte, el plazo residual de cada contrato y su respectiva valorización a mercado.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Créditos y cuentas por cobrar	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería General de la República	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Depósito a plazo	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios de propia emisión	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Derivados Financieros	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.
		El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

A continuación, se presentan los valores razonables estimados de principales activos y pasivos financieros agrupados, según niveles, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera Consolidado no se presentan a su valor razonable.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos						
Efectivo y depósitos en bancos	138.016	249.450	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	559	188	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	83.723	30.663	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	21.089	14.854	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	631.304	621.006	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	116.402	120.085	-	-	-	-
Total Activos Financieros	338.700	400.386	652.393	635.860	-	-
Pasivos						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	129.523	104.820	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	15.153	9.999	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	427.890	518.165	-	-
Contratos de derivados financieros	2.254	7.413	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	28.081	25.157	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	135.878	179.258	-	-
Otras obligaciones financieras	135	8.367	-	-	-	-
Total Pasivos Financieros	147.065	158.680	588.925	697.423	-	-

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020. Al tratarse de instrumentos de negociación o disponibles para la venta, éstos se incluyen por su valor razonable:

	30-09-2021						Total MM\$
	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 mes hasta 1 año MM\$	Más de 1 año hasta 2 años MM\$	Más de 2 años hasta 4 años MM\$	Más de 4 años MM\$	
Activos							
Efectivo y depósitos en bancos	138.016	-	-	-	-	-	138.016
Operaciones con liquidación en curso	559	-	-	-	-	-	559
Instrumentos para negociación y Disponibles para la venta	145.649	5.985	-	28.742	2.783	16.966	200.125
Contratos de derivados financieros	251	2.424	6.444	7.223	3.901	846	21.089
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	59.813	114.068	221.773	134.148	83.514	11.873	625.189
Total Activos Financieros	344.288	122.477	228.217	170.113	90.198	29.685	984.978
Pasivos							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	129.523	-	-	-	-	-	129.523
Operaciones con liquidación	15.153	-	-	-	-	-	15.153
Depósitos y otras captaciones a plazo	146.482	109.893	146.126	47	-	2.970	405.518
Obligaciones con bancos	-	4.996	-	13.500	11.601	-	30.097
Instrumentos de deuda emitidos	711	8	47.485	48.314	49.410	7.395	153.323
Obligaciones financieras	135	-	-	-	-	-	135
Contratos de derivados financieros	-	477	105	-	-	1.672	2.254
Total Pasivos Financieros	292.004	115.374	193.716	61.861	61.011	12.037	736.003

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

	31-12-2020						Total
	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 mes hasta 1 año	Más de 1 año hasta 2 años	Más de 2 años hasta 4 años	Más de 4 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos							
Efectivo y depósitos en bancos	249.450	-	-	-	-	-	249.450
Operaciones con liquidación en curso	188	-	-	-	-	-	188
Instrumentos para negociación y Disponibles para la venta	114.994	17.532	2.997	-	11.385	3.840	150.748
Contratos de derivados financieros	88	317	2.900	3.527	4.084	3.938	14.854
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	27.070	113.647	238.661	122.612	90.881	19.385	612.256
Total Activos Financieros	391.790	131.496	244.558	126.139	106.350	27.163	1.027.496
Pasivos							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	104.820	-	-	-	-	-	104.820
Operaciones con liquidación	9.999	-	-	-	-	-	9.999
Depósitos y otras captaciones a plazo	101.936	139.151	236.699	19.801	-	-	497.587
Obligaciones con bancos	-	-	2.981	13.500	11.600	-	28.081
Instrumentos de deuda emitidos	454	10	45.822	46.976	92.490	9.237	194.989
Obligaciones financieras	8.367	-	-	-	-	-	8.367
Contratos de derivados financieros	596	680	344	66	-	5.727	7.413
Total Pasivos Financieros	226.172	139.841	285.846	80.343	104.090	14.964	851.256

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

35.1 Objetivo de la Administración del Riesgo

35.2 Estructura para la Administración del Riesgo

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo

35.4 Riesgo de Crédito

35.5 Riesgo Financiero

35.6 Riesgo Operacional

35.7 Requerimientos de Capital

35.1 Objetivo de la Administración del Riesgo

El negocio bancario, basado en la intermediación financiera, de captar dinero y darlo a su vez en forma de préstamo, mutuo u otra modalidad, tiene como característica principal la administración del riesgo. Por ello Banco Ripley mantiene en forma permanente en todos sus niveles un programa de manejo de riesgos y una estructura de gobierno corporativo que permiten proteger los intereses de sus clientes y accionistas, administrando eficientemente su patrimonio. El objetivo principal de la administración de los riesgos entonces es minimizar las pérdidas por eventos de riesgo y busca un óptimo equilibrio entre la relación riesgo-rentabilidad en función del apetito de riesgo definido por el Directorio.

El programa de administración de riesgos que ha implementado Banco Ripley ha sido diseñado para dar cumplimiento a las normas regulatorias y legales vigentes, al tiempo que maximice la generación de valor para la empresa y sus clientes, a través de una administración profesional y eficiente.

Metodología para la Administración del Riesgo

La gestión integral de los riesgos supone una alineación de éstos con los objetivos del negocio, de modo tal que la más alta Dirección de la Organización, en coordinación con los estamentos organizativos que la componen, puedan identificar, medir, evaluar y controlar potenciales eventos que puedan afectar a la entidad en su conjunto, proporcionando una razonable seguridad para la consecución de los objetivos trazados.

La identificación de riesgos permite detectar y reconocer los riesgos cuantificables a que está expuesta la entidad, que en el caso de Banco Ripley y sus sociedades filiales son:

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.1 Objetivo de la Administración del Riesgo, (continuación)

Metodología para la Administración del Riesgo, (continuación)

Riesgo de Crédito; Riesgo de Liquidez y de Mercado; Riesgo Operacional; y otros riesgos (PLAFT y cumplimiento).

La medición de riesgos tiene por objetivo cuantificar las diferentes exposiciones y compararlas con las tolerancias a riesgo definidas por la institución, para lo cual se utilizan diversas metodologías según el riesgo de que se trate.

El monitoreo (control) y reporte de riesgos es una labor continua de la compañía, ya que los riesgos que enfrenta son cambiantes, tanto por los cambios de composición de activos y pasivos que la conforman, como de modificaciones en los factores subyacentes que determinan el valor de los flujos de efectivo vinculados a activos y pasivos.

Finalmente, La supervisión y auditoría, del propio proceso de riesgo con fin de detectar deficiencias en su funcionamiento e introducir mejoras.

Administración del Riesgo en Filiales

Banco Ripley ha hecho extensivas las políticas de la matriz a sus respectivas sociedades filiales. Estas políticas han sido formalmente aprobadas por su Directorio y son una importante herramienta para la administración de los distintos riesgos a que están expuestas sus sociedades filiales.

Junto a lo anterior se ha diseñado e implementado un modelo de gestión que permite un oportuno y adecuado conocimiento de las variables relevantes de cada sociedad filial. Especial énfasis se ha puesto en los procedimientos para asegurar los controles internos, los sistemas de información para la toma de decisiones, seguimiento oportuno de los riesgos y la capacidad para enfrentar escenarios de contingencia. Así entonces, Los sistemas de información habilitados para transparentar el funcionamiento de la entidad, especialmente en lo que respecta a la gestión de riesgos y la efectividad de sus mecanismos de control, consideran la presentación completa, periódica y oportuna de informes al Directorio de la sociedad matriz.

La metodología de identificación y administración de riesgos que se aplica a las sociedades filiales corresponden a la metodología implementada en el banco matriz. Ello considera el permanente apoyo del gobierno corporativo que acompaña a la administración del banco en la gestión de sus sociedades filiales.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.1 Objetivo de la Administración del Riesgo, (continuación)

Administración del Riesgo en Filiales, (continuación)

El Directorio cuenta con el apoyo de diversos comités, acordes a la naturaleza y complejidad de las actividades del Banco, en los que participan uno o más integrantes del mismo y que le permiten tratar y monitorear aspectos específicos de su competencia.

Para materializar lo anterior el Directorio ha establecido las líneas de responsabilidad, para asegurar que los objetivos estratégicos de cada sociedad y valores corporativos sean divulgados en la organización, de manera de lograr su oportuno y cabal entendimiento y su adecuada aplicación al interior de la institución. Los responsables designados informan y rinden cuenta al Directorio de manera periódica, con el objeto de monitorear las variables estratégicas y evaluar eventuales cambios.

Como resumen podemos señalar que las sociedades filiales, están sujetas a un control permanente y se cuenta con las herramientas que permiten tomar las medidas correctivas oportunas en caso de ser necesario, tanto en lo que se refiere a la marcha de los negocios, riesgos (patrimoniales y de reputación), rentabilidad y compromisos de capital, como en lo que se refiere a la verificación del cumplimiento de directrices o políticas de la matriz.

35.2 Estructura para la Administración del Riesgo

La estructura de la organización en Banco Ripley está diseñada para facilitar la identificación, administración y control de los riesgos de manera eficiente, clara y oportuna. Para lo anterior, cuenta con distintas instancias que participan en esta labor.

1.- Directorio.

Es el principal articulador del gobierno corporativo del Banco. Además de velar por el establecimiento de los lineamientos estratégicos y valores corporativos, tiene dentro de sus responsabilidades asegurar que la organización cuente con políticas y procedimientos para evaluar integralmente todos los riesgos; los recursos para desarrollar dicha función; claras líneas de responsabilidad; mecanismos de divulgación de la información y la habilitación de los controles internos efectivos, acordes con el tamaño, naturaleza y complejidad de sus operaciones, entre otros.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.2 Estructura para la Administración del Riesgo, (continuación)

2.- Gobierno Corporativo.

El Gobierno Corporativo en Banco Ripley se despliega, en parte, a través del funcionamiento de los Comités de Apoyo al Directorio (también denominados “Comités Corporativos”), que son aquellos donde participan diversos Directores de acuerdo con sus especializaciones y/o mayores competencias, de manera de asegurar el estricto apego a las normas y a las leyes, así como del adecuado cumplimiento de la estrategia aprobada para Banco Ripley.

Asimismo, por medio de estos Comités, el Directorio vela por la existencia de una cultura organizacional consolidada, de una estructura competente, de la mantención de un apropiado sistema de compensaciones y de la aplicación de un marco de políticas y procedimientos que permitan un adecuado equilibrio entre la rentabilidad, la gestión de los riesgos, la reputación, del cumplimiento y promoción de los valores corporativos que tienen todo el accionar del Banco y sus Filiales.

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo

De forma consistente a lo indicado en párrafos anteriores, Banco Ripley cuenta con distintos Comités de Apoyo al Directorio que sesionan mensualmente y que tienen dentro de sus funciones la identificación, monitoreo y la generación medidas de mitigación para los distintos riesgos a que se puede ver expuesta la institución, dentro de los que destacan:

1. Comité de Activos y Pasivos
2. Comité de Riesgo y Cobranza
3. Comité de Riesgo Operacional
4. Comité de Cumplimiento y PLAFT
5. Comité de Capital

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

Dichos comités están integrados por directores y ejecutivos principales, y reportan mensualmente al Directorio del Banco, quién ha aprobado sus respectivos estatutos. La integración de estos ha sido definida en base a las distintas competencias de sus miembros y procurando asegurar las distintas visiones sobre cada una de las materias

1.- Comité de Activos y Pasivos (CAPA).

Objetivos y atribuciones

El Comité de Activos y Pasivos es el órgano encargado de la gestión global de los activos y pasivos de Banco Ripley y sus Filiales, dentro de los niveles de riesgo definidos y aprobados por el Directorio y dentro de sus funciones específicas se destacan las siguientes:

- Proponer al Directorio políticas de inversión y financiamiento para el manejo de la liquidez del Banco y sus Filiales; y velar por la correcta y oportuna implementación de las mismas.
- Proponer políticas, procedimientos y nuevos controles para la gestión de riesgos financieros al Directorio. Asimismo, conocer y reportar el cumplimiento de dichas políticas, procedimientos y controles por parte de la administración.
- Analizar y proponer al Directorio la creación o implementación de productos que tengan por objeto promover y optimizar el financiamiento del Banco y/o sus Filiales, así como aquellos que permitan mitigar o anular los riesgos financieros consecuencia de los mismos.
- Analizar, aprobar o rechazar las estrategias propuestas por la administración para las distintas variables de mercado y su posible impacto en los resultados del Banco y/o sus Filiales.
- Disponer metodológicamente de información actualizada sobre las principales variables de la gestión financiera y sus tendencias.
- Monitorear el cumplimiento de los límites internos y normativos establecidos en el marco de políticas asociadas a riesgo de liquidez y riesgos de mercado; y
- Tomar conocimiento, analizar, informar a la organización, y formular a la Administración medidas para su implementación, según corresponda, de todas las leyes, decretos, reglamentos, circulares, resoluciones e instrucciones que se dicten en relación con las materias de competencia del Comité, cuya aplicación sea exigible y tengan fuerza obligatoria para el Banco y/o sus filiales, en forma especial pero no excluyente, las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

1.- Comité de Activos y Pasivos (CAPA), (continuación)

El Comité de Activos y Pasivos (CAPA) está compuesto por:

- Director (2).
- Gerente General.
- Gerente División Finanzas.
- Gerente División Riesgo.
- Gerente División Gestión y Medios.

2.- Comité de Riesgo y Cobranzas

- Establecer lineamientos para la confección de modelos de riesgo, los estándares requeridos para su construcción (documentación y validación de información) y el uso que se le entregue a estos en la gestión de riesgos.
- Conocer, evaluar y realizar seguimiento al comportamiento crediticio de la cartera de colocaciones, tanto por segmento como en forma agregada.
- Evaluar periódicamente el desenvolvimiento de la mora crediticia de la cartera de colocaciones, procurando que esta se mantenga dentro de los estándares definidos por el Directorio.
- Conocer y evaluar mensualmente el resultado de riesgo, desagregando y diferenciando sus particularidades, a objeto de proponer lineamientos para los próximos períodos, que lleven a mantenerlo dentro de los límites establecidos por el Directorio.
- Conocer y evaluar periódicamente el cálculo de las provisiones asociadas a la cartera de colocaciones, a objeto de velar por su correcta ejecución y que cubran adecuadamente las pérdidas esperadas de la misma.
- Conocer, definir y evaluar las estrategias de cobranza, desde la mora temprana hasta la cartera castigada, velando por el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que regulan la materia.
- Definir, confeccionar, aplicar y controlar formal y periódicamente las metodologías y modelos de riesgo, tanto para la cartera en su conjunto como de sus especiales particularidades, manteniendo informado de las mismas al Directorio.
- Conocer, evaluar y proponer indicadores formales de riesgo que permitan realizar un seguimiento periódico a las variables más relevantes del riesgo crediticio, estableciendo límites a su gestión.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

2.- Comité de Riesgo y Cobranzas, (continuación)

- Evaluar y proponer el nivel de excepciones que asume la entidad en su cartera crediticia y establecer los límites de tolerancia para su existencia.
- Definir y evaluar actualizaciones y/o proposiciones a las políticas de Riesgo, que serán propuestas al Directorio, con el objeto de establecer el marco regulatorio interno que guiará la gestión crediticia de la entidad.
- Conocer, evaluar y sancionar las opiniones y sugerencias emanadas del Comité Técnico de Modelos.
- Analizar y evaluar crediticiamente a contrapartes corporativas a efectos de aprobar líneas de créditos para operaciones de Tesorería.

El Comité de Riesgo de Crédito y Cobranza está compuesto por:

- Director (2)
- Gerente General
- Gerente División Riesgos
- Gerente División Productos (No tiene derecho a voto)
- Gerente División Canales (No tiene derecho a voto).

3.- Comité de Riesgo Operacional

Es la instancia a cargo de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos operacionales de Banco Ripley (Procesos - Seguridad de la información - Continuidad de negocio - Servicios externalizados - Prevención de fraudes - Nuevos productos y servicios), y tiene las siguientes atribuciones específicas:

- Establecer, divulgar e impulsar una fuerte cultura de gestión de riesgo.
- Aprobar, gestionar y dar continuidad al modelo, políticas, metodologías y estrategias de la administración del Riesgo Operacional.
- Definir y proponer al Directorio el nivel de riesgo que el Banco está dispuesto a asumir (“Apetito al riesgo”), aprobar los indicadores de riesgo (KRI - umbrales) y planes de acción orientados a reducirlos, cuya responsabilidad de ejecución corresponde a las diferentes Gerencias del Banco y sus Filiales.
- Medir y reportar al Directorio el nivel de cumplimiento de las políticas.
- Conocer y evaluar la efectividad general de la administración de riesgo del Banco y sus Filiales, teniendo como base los informes presentados por la Gerencia de Riesgo Operacional, la Contraloría y los Auditores Externos.
- Asegurar que las políticas, prácticas y normativas sean debidamente divulgadas, conocidas, ejecutadas e internalizadas por todos los colaboradores.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

- Velar por la existencia, actualización e implementación de los planes y pruebas de continuidad de negocio, que permita acotar el riesgo y asegurar la continuidad del negocio, ante eventos de contingencias de sus procesos y sistemas.
- Tomar conocimiento y aprobar evaluaciones de riesgo en base a los niveles definidos en el marco metodológico vigente y el impacto de eventos de riesgo materializados (Pérdidas) y acciones mitigadoras.
- Apoyar en la asignación de recursos para la implantación de proyectos orientados a minimizar los riesgos operacionales, definiendo las líneas de acción a aplicar.
- Revisar, aprobar y dar seguimiento al plan director (anual) de gestión de los riesgos operacionales.
- Proponer los planes de mejoras ante castigos Operacionales del ámbito de acción de las distintas materias de riesgo operacional.
- Revisar, aprobar y hacer seguimiento a las reprogramaciones de los planes de acción comprometidos por la primera línea para la mitigación de riesgos de nivel alto y medio alto.
- Conocer y proponer al Directorio los niveles riesgos del Banco y sus Filiales en sus operaciones con partes relacionadas asegurando transparencia y mitigación del riesgo operacional hacia niveles dentro de la tolerancia definida.
- Tomar conocimiento, analizar, informar a la organización, y formular a la Administración medidas para su implementación, según corresponda, de todas las leyes, decretos, reglamentos, circulares, resoluciones e instrucciones que se dicten en relación con las materias de competencia del Comité, cuya aplicación sea exigible y tengan fuerza obligatoria para el Banco y/o sus filiales, en forma especial pero no excluyente, las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.
- Conocer, evaluar y sancionar las opiniones y sugerencias emanadas del Comité de Ciberseguridad.

El Comité de Riesgo Operacional está compuesto por:

- Director (2).
- Gerente General.
- Gerente División Riesgos.
- Gerente División Canales.
- Gerente División Operaciones, Tecnología e Innovación
- Gerente División Productos
- Fiscal

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

4.- Comité de Cumplimiento y PLAFT (Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo)

El Comité de Cumplimiento y PLAFT es la instancia de gobierno en la cual el Directorio ha delegado la responsabilidad de identificar, prevenir y monitorear los riesgos de cumplimiento y, en particular, de aquellos que pueden comprometer la responsabilidad penal del Banco, mediante la adecuada administración de su Modelo de Prevención de Delitos. Destaca en este sentido el rol que cumple este Comité en el análisis pormenorizado y el seguimiento estricto de todas aquellas actividades tendientes a prevenir operaciones que tengan como objetivo legitimar activos provenientes de actividades ilícitas, riesgo que cobra particular relevancia en el marco de la operación de las empresas bancarias.

Dentro de los objetivos y atribuciones específicas de este Comité destacan los siguientes:

- Planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre el conocimiento de los clientes, las actividades que éstos desarrollan y las principales características de sus operaciones, con el objeto de prevenir la legitimación de activos provenientes del narcotráfico u otras operaciones ilícitas, y disponer el informe de clientes a la Unidad de Análisis Financiero, de conformidad con la normativa aplicable en la materia.
- Evaluar e informar al Directorio el cumplimiento del Manual de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (el Manual) y, en general, de cualquier medida de control tendiente a evitar verse expuesto o servir de medio para facilitar la realización de operaciones de lavado de dinero u otros delitos.
- Estudiar y proponer al Directorio modificaciones al Modelo de Prevención de Delitos de Banco Ripley y sus Filiales (el Modelo), así como planificar, monitorear y asegurar el cumplimiento del mismo.
- Estudiar y proponer al Directorio modificaciones al Código de Ética del Banco y sus Filiales.
- Tomar conocimiento, analizar y aprobar la implementación de programas de comunicación y difusión de las normas éticas del Banco y sus Filiales en toda la organización, e informar al Directorio sobre su implementación y resultados.
- Conocer del resultado de investigaciones y resoluciones adoptadas por el Comité de Denuncias, sin perjuicio de solicitar la elaboración e implementación de planes de acción que resulten necesarios a raíz de determinados comportamientos, patrones y/o circunstancias que se adviertan en el ejercicio de sus funciones.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

4.- Comité de Cumplimiento y PLAFT

- Apoyar y asesorar la gestión del Oficial de Cumplimiento y Encargado de Prevención de Delitos
- Tomar conocimiento, analizar, informar a la organización, y formular a la Administración medidas para su implementación, según corresponda, de todas las leyes, decretos, reglamentos, circulares, resoluciones e instrucciones que se dicten en relación con las materias de competencia del Comité, cuya aplicación sea exigible y tengan fuerza obligatoria para el Banco y/o sus filiales, en forma especial pero no excluyente, las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

El Comité de Cumplimiento y PLAFT está compuesto por:

- Director (1)
- Gerente General
- Oficial de Cumplimiento y Encargado de Prevención de Delitos
- Gerente División Canales
- Gerente División Productos
- Gerente División Riesgos
- Gerente División Operaciones, Tecnología e Innovación
- Gerente de Gestión de Personas
- Subgerente Legal y de Gobierno Corporativo

5.- Comité de Capital

Es el órgano encargado de la gestión de Capital de Banco Ripley y de sus Filiales; promueve una administración eficiente y vela por lograr los objetivos estratégicos definidos por el Directorio y la Alta Administración. Propone el objetivo interno de Patrimonio, asegurando la suficiencia y calidad del capital acorde al perfil de riesgo; formula la planificación de Capital, coordina definiciones estratégicas del perfil de apetito por riesgo; aprueba medidas de optimización de capital; propone la implementación de modelos internos para determinar activos ponderados por riesgo; monitorea la solvencia y la suficiencia de capital, entre otras materias.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

5.- Comité de Capital

Dentro de sus objetivos y funciones, se pueden señalar las siguientes:

- Proponer al Directorio el Objetivo Interno de Patrimonio y su Composición, que asegure la suficiencia y la calidad del capital del Banco y sus Filiales acorde al perfil de riesgo;
- Proponer al Directorio la planificación de Capital, identificando usos y fuentes de financiamiento para el desarrollo de la estrategia del negocio;
- Proponer al Directorio el porcentaje de utilidades a distribuir en concepto de dividendos;
- Coordinar definiciones estratégicas del perfil de apetito por riesgo;
- Aprobar las medidas de optimización de capital cuya ejecución impliquen un costo financiero para el Banco y sus Filiales;
- Tomar conocimiento y, en su caso, proponer al Directorio de todos los aspectos relacionados con la implementación de modelos internos para la determinación de activos ponderados por riesgo;
- Apoyar al Directorio y Alta Administración en valoraciones y fair value de potenciales operaciones de M&A;
- Implementar herramientas, modelos y metodologías de gestión de capital para todas las áreas de la compañía;
- Tomar conocimiento de situaciones especiales, definidas en políticas y procedimientos, que requieran de la autorización del Comité para la activación de los mecanismos de respuesta;
- Monitorear la solvencia y la suficiencia de capital;
- Monitorear el cumplimiento de la Planificación de Capital, así como los límites internos y normativos establecidos en la Política de Gestión de Capital;
- Monitorear el consumo de capital y de las métricas más relevantes de rentabilidad del capital;
- Tomar conocimiento de las medidas de gestión de capital implementadas por la función de gestión de capital;
- Tomar conocimiento de los proyectos e iniciativas enfocadas a la implementación de las normativas y estándares en materias de capital;
- Tomar conocimiento, analizar, informar a la organización y formular a la administración medidas para su implementación, según corresponda, de todas las leyes, decretos, reglamentos, circulares, resoluciones e instrucciones que se dicten en relación con las materias de competencia del Comité, cuya aplicación sea exigible y tengan fuerza obligatoria para el Banco y/o sus Filiales, en forma especial pero no excluyente, las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo, (continuación)

5.- Comité de Capital

El Comité de Cumplimiento y PLAFT está compuesto por:

- Director (2)
- Gerente General
- Gerente División Gestión y Medios
- Gerente División Riesgos
- Gerente División Finanzas

35.4 Riesgo de crédito

Información sobre Riesgo de crédito:

Es la posibilidad de que el Banco pueda incurrir en una pérdida por el incumplimiento parcial o total de los recursos facilitados a un determinado cliente. Una de las actividades cotidianas en la institución es la concesión de créditos a clientes, en nuestro caso personas naturales.

Estos créditos pueden ser en forma de préstamos o líneas de crédito (como tarjetas de crédito) y otros productos. Así entonces el Banco asume el riesgo de que el deudor incumpla el pago de su deuda e intereses pactados. En algunos casos los Bancos suelen exigir ciertas garantías e imponen ciertas cláusulas adicionales que varían según la valoración de riesgo del cliente; sin embargo, en caso de Banco Ripley por las características de sus deudores y productos ofertados estas garantías no son significativas.

Dado el riesgo de crédito anterior, las instituciones financieras deben mantener permanentemente evaluada la totalidad de su cartera de colocaciones y sus créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas de la cartera.

Para este efecto, Banco Ripley utiliza modelos de evaluación que estimamos son los más adecuados considerando el tipo de cartera y las características de nuestras operaciones. Evidentemente, estos modelos han sido aprobados por el Directorio y son regularmente sometidos a revisiones para validar su confiabilidad y eficacia.

Ahora bien, dada la característica de su cartera, alto número de operaciones y bajo monto individual, Banco Ripley ha adoptado un modelo de Evaluación Grupal para estimar el monto de las provisiones que serán necesarias para cubrir la pérdida de sus operaciones crediticias. Los modelos de evaluación grupal resultan los más adecuados para clasificar un alto número de operaciones de crédito, cuyos montos individuales son bajos y se trata de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.4 Riesgo de crédito, (continuación)

Estos modelos 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 y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera. Estos modelos se encuentran bajo un gobierno de provisiones conformado por instancias de discusión y aprobación de modelos correspondiente al Comité Técnico de Modelos, Comité de Riesgo y Directorio. A su vez, existen políticas que dan lineamientos para la construcción, validación y seguimiento de modelos, conforme a las funciones existentes que indica la normativa Comisión para el Mercado Financiero.

En consecuencia, Banco Ripley recurre a su experiencia histórica en el manejo de este tipo de cartera, manifestado a través del comportamiento de pago y recuperaciones de crédito, para estimar un porcentaje de pérdidas esperadas que aplica al monto de la cartera en evaluación.

Para administrar el riesgo de crédito, el Banco utiliza herramientas y técnicas estadísticas de alta complejidad para realizar los análisis y evaluaciones con la cobertura y profundidad requeridas y para detectar, acotar y reconocer oportunamente el riesgo de crédito que la entidad está asumiendo en todo momento.

Información sobre Riesgo de crédito, (continuación):

Las provisiones determinadas se constituyen de acuerdo con los resultados del modelo utilizado, segmentando estas provisiones entre:

- Cartera normal
- Cartera en incumplimiento, y
- Créditos contingentes asociados a esas carteras.

La cartera en incumplimiento se debe a 3 causales, según lo indica la normativa:

1. Aquellos clientes que presenta 90 ó más días de mora, considerando todas sus operaciones.
2. Cliente que presente una renegociación en banco con más de 60 días de mora.
3. Cliente que se encuentra castigado, considerando todas sus operaciones.

La actual Normativa CMF contempla que el deudor deberá mantenerse en la cartera de Incumplimiento hasta que no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, en un periodo de 4 meses de evaluación.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.4 Riesgo de crédito, (continuación)

Los créditos contingentes son los compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

En el caso de Banco Ripley los créditos contingentes están representados casi exclusivamente por los montos no utilizados de líneas de crédito disponibles de las Tarjetas de crédito, que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del Banco.

Finalmente, es importante señalar que Banco Ripley cuenta con un equipo de profesionales dedicados, que le permite administrar adecuada y oportunamente el entorno al riesgo crediticio del Banco, tener dominio sobre los factores de riesgo asociado a las operaciones crediticias y constituirse en una contraparte efectiva de aquellas áreas más tomadoras de riesgo.

La adecuada administración del Riesgo de Crédito que propiciamos en Banco Ripley se basa en los siguientes pilares:

Información sobre Riesgo de crédito, (continuación):

- Políticas de Crédito actualizadas, difundidas y conocidas por el personal.
- Procedimientos actualizados y documentados.
- Procesos de Créditos con instancias de control y atribuciones.
- Apoyo con herramientas sistémicas disponibles en la red.
- Capacitación regular interna y externa, para áreas Comerciales y de Riesgo.
- Ejecutivos de venta experimentados en la toma de decisiones de crédito.
- Controles internos efectivos acordes con el tamaño y naturaleza de las operaciones.
- Difusión permanente de la cultura de riesgo al interior del Banco.
- Visión normativa y preventiva respecto del riesgo de crédito.
- Participación activa de la Gerencia de Riesgo de Crédito en el proceso de aprobación, contando con un modelo de atribuciones.
- Modelo de predicción de incumplimiento (PD) integrado en las distintas etapas del proceso de crédito.

Contratos de derivados financieros

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En este caso, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco (posición activa), el que sólo representa una pequeña fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.5 Riesgo de crédito, (continuación)****Instrumentos financieros**

Para este tipo de activos el Banco mide la probabilidad de incobrabilidad de los emisores de instrumentos utilizando ratings externos tales, como evaluadoras de riesgos independientes.

Máxima exposición al riesgo de crédito.

A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos los productos derivados. Estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

	Nota	Máxima exposición bruta	
		30-09-2021	31-12-2020
		MM\$	MM\$
Adeudado por bancos		-	-
Instrumentos de negociación	6	83.723	30.663
Contratos de derivados financieros	8	21.089	14.854
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	625.189	612.256
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	116.402	120.085
Otros activos	15	49.862	45.115
Créditos contingentes		1.292.257	1.150.770
Totales		2.188.522	1.973.743

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero, refiérase a las notas específicas.

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.4 Riesgo de crédito, (continuación)****Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

	30-09-2021		31-12-2020	
	Máxima exposición bruta MM\$	Máxima exposición neta MM\$	Máxima exposición bruta MM\$	Máxima exposición neta MM\$
Manufactura	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-
Transporte	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-
Comercio	578	480	868	691
Servicios	-	-	-	-
Gobierno	-	-	-	-
Otras instituciones financieras	-	-	-	-
Consumo	650.692	604.855	651.358	588.837
Vivienda	19.937	19.854	22.796	22.728
Otros activos	49.862	49.862	45.115	45.115
Totales	721.069	675.051	720.137	657.371

Garantías

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito de algunos productos ofrecidos por el Banco, la entidad mantiene garantías a su favor. Las garantías más recurrentes son de carácter hipotecario, relacionadas a los créditos destinados a compra de vivienda.

	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$
Activos entregados en garantía	7.889	13.109
	7.889	13.109

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.4 Riesgo de crédito, (continuación)**

El análisis de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada, por clase de activo financiero, es el siguiente:

2021	Menor de 30 días MM\$	Entre 31 y 60 días MM\$	Entre 61 y 90 días MM\$	Más de 90 días MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9.760	2.589	1.247	-	13.596
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
Totales	<u>9.760</u>	<u>2.589</u>	<u>1.247</u>	<u>-</u>	<u>13.596</u>
2020	Menor de 30 días MM\$	Entre 31 y 60 días MM\$	Entre 61 y 90 días MM\$	Más de 90 días MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	14.491	3.339	2.081	-	19.911
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
Totales	<u>14.491</u>	<u>3.339</u>	<u>2.081</u>	<u>-</u>	<u>19.911</u>

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero

Información sobre Riesgo de Liquidez

Se refiere a la posibilidad de que una entidad encuentre dificultades, en tiempo y forma, para obtener los fondos necesarios para cumplir aquellos compromisos asociados a sus pasivos financieros y producto de ellos incurra en pérdidas patrimoniales.

La capacidad de una institución para honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros, está supeditada, entre otras cosas, a una adecuada gestión de la liquidez, por lo que su correcta medición, administración y supervisión, además de una clara y objetiva definición de políticas, son pilares fundamentales.

Es por esta razón que Banco Ripley y sus filiales tienen aprobada, definida e implementada una política de administración de liquidez, en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas en función de sus operaciones y de acuerdo a los requerimientos legales y normativos señalados en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y los capítulos 1-13, 4-1, 4-2 y 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Dado que Banco Ripley está expuesto diariamente a requerimientos de fondos en efectivo, provenientes de pagos de depósitos a plazo y desembolsos de operaciones de créditos, entre otros, el Directorio ha fijado un límite en una porción mínima de activos líquidos denominado 'Stock mínimo de activo líquidos' compuestos por caja, encaje, e instrumentos financieros de alta liquidez y presencia en el mercado secundario. Adicional a lo anterior, el banco incorpora una medición diaria de proyección de necesidades de caja como resultado de la operación en condiciones normales, considerando tres niveles de activos líquidos y la salida de una menor parte de depósitos a plazo minoristas y la totalidad de depósitos a plazo de mayoristas, fijando límites, los cuales son definidos en condiciones de tensión.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

Estrategias de administración del riesgo de liquidez

(a) Políticas de financiamiento

Las políticas de financiamiento de Banco Ripley establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento considerando su estrategia global de negocios, su estructura del balance y las condiciones de mercado.

Los negocios de Banco Ripley se centran principalmente en el financiamiento de personas a través de créditos de consumo, incluyendo créditos por medio de tarjetas de créditos y sus productos asociados, y por otro lado, en inversiones en instrumentos de deuda, principalmente en el libro de negociación y con una duración de corto a mediano plazo.

Para conseguir una adecuada gestión de las fuentes de financiamiento, la política de Banco Ripley establece:

- Medición permanente de la posición de liquidez, lo que se traduce en indicadores de liquidez y en el establecimiento de límites para los mismos.
- Diversificación de la principal fuente de financiamiento, con monitoreo permanente de las concentraciones en Personas Naturales e Institucionales.
- Niveles mínimos de activos líquidos.

(b) Políticas de diversificación

La política de diversificación de Banco Ripley tiene por objetivo contar con una estructura diversificada de las distintas fuentes de financiamiento disponibles en el mercado financiero. Esta política promueve la diversificación de contrapartes y plazos de vencimientos.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

Estrategias de administración del riesgo de liquidez (continuación)

(b) Políticas de diversificación (continuación)

Banco Ripley procurará tener acceso a todas las fuentes de financiamiento disponibles en el mercado financiero, siempre que éstas sean compatibles con el modelo de negocios y objetivos de rentabilidad de la institución.

Cabe señalar que Banco Ripley accede esencialmente a fuentes de financiamiento mayoristas, con un alto grado de inversionistas institucionales, por lo tanto, es crucial la combinación adecuada entre fuentes de financiamiento estables y volátiles, en base a los negocios que lleva a cabo el Banco.

Para gestionar esta política, Banco Ripley cuenta con:

- Monitoreo y control de indicadores de concentración de activos líquidos.
- Monitoreo y límites de proyección de saldo de caja.
- Monitoreo de concentración de financiamiento por medio de institucionales y minoristas.
- Límites para Pruebas de Tensión de liquidez.

(c) Políticas de inversión en activos líquidos

Banco Ripley, dentro de su estrategia de gestión, buscará mantener un stock mínimo de activos liquidables de modo de poder hacer uso frente a eventuales shocks de liquidez.

Como regla general, calificarán como activos líquidos, cualquier instrumento aceptable como colateral por el Banco Central de Chile, para acceso a facilidades de liquidez. Además, sólo clasificarán los instrumentos que se encuentran libres de todo gravamen o compromiso, que impida su liquidación o acceso a financiamiento.

Los activos líquidos, estarán divididos en tres categorías según su grado de liquidez; N1, N2 y N3, donde N1 es el nivel de activos más líquidos y N3 es el nivel de menor liquidez, los cuales estarán conformados, entre otros, por Saldos Disponibles e Inversiones Financieras de alta liquidez y presencia bursátil.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

(d) Políticas de inversión en activos líquidos para contingencias de liquidez

Como política de inversión en activos líquidos para contingencias de liquidez, Banco Ripley define un stock mínimo de este tipo de instrumentos exclusivamente para contingencia de liquidez, posición medida a valor mercado, según los criterios definidos en los Procedimientos de Valorización de instrumentos financieros vigentes.

Este stock mínimo será definido por el Directorio y monitoreado por la gerencia de Riesgos, según las directrices que este organismo defina. En caso de incumplimiento será notificado en la siguiente sesión del comité CAPA e informado al Directorio.

Medición del riesgo de liquidez

Banco Ripley utiliza distintas herramientas para la medición y monitoreo del riesgo de liquidez, distinguiendo entre situaciones normales de mercado y en escenarios de tensión.

Para las mediciones en escenarios normales, se utilizan entre otros, monitoreo de activos líquidos que garantizan una autonomía mínima para el pago de obligaciones, la proyección de necesidades de caja y el monitoreo de concentraciones de vencimientos de captaciones plazo.

Para escenarios de tensión, se utilizan mensualmente pruebas de tensión de liquidez, las que evalúan la capacidad del Banco para resistir situaciones de estrechez de liquidez, ya sea por un evento reputacional que afecte al Banco o al grupo Ripley, o por estrechez de liquidez del sistema financiero en su totalidad. Los resultados de estas pruebas son complementados con límites mínimos de autonomía y planes de contingencia, previamente definidos por el Directorio del Banco.

Por otra parte, el Banco debe cumplir con límites regulatorios, dictados por la Comisión para el Mercado Financiero, para los descalses de plazos. Esos límites afectan a los descalses entre flujos futuros de ingresos y de egresos del Banco considerado individualmente.

BANCO RIPLEY Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.5 Riesgo Financiero, (continuación)****al 30 de septiembre del 2021**

	<u>Hasta 7 días</u>	<u>de 8 a 30 días</u>	<u>de 31 a 90 días</u>
Flujos de efectivo por recibir (activos e ingresos)	386.743	85.690	222.604
Flujos de efectivo por pagar (pasivos y gastos)	<u>426.032</u>	<u>212.273</u>	<u>408.406</u>
Descalce	(39.289)	(126.583)	(185.802)
Descalce afecto a límites	-	(165.872)	(351.674)
Límites:			
Una vez el capital	-	221.625	-
Dos veces el capital	-	-	443.250
Margen Disponible	-	<u>55.753</u>	<u>91.576</u>
% ocupado	-	-74,84%	-79,34%

al 31 de diciembre del 2020

	<u>Hasta 7 días</u>	<u>de 8 a 30 días</u>	<u>de 31 a 90 días</u>
Flujos de efectivo por recibir (activos e ingresos)	409.048	126.081	266.805
Flujos de efectivo por pagar (pasivos y gastos)	<u>312.251</u>	<u>134.731</u>	<u>334.194</u>
Descalce	96.797	(86.550)	(67.389)
Descalce afecto a límites	-	88.147	20.758
Límites:			
Una vez el capital	-	197.331	-
Dos veces el capital	-	-	394.662
Margen Disponible	-	<u>285.478</u>	<u>415.420</u>
% ocupado	-	44,67%	5,26%

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

Información sobre Riesgo de mercado:

Corresponde a la probabilidad de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero, puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

Los principales tipos de riesgo de mercado relevantes para las operaciones de Banco Ripley se dividen en Riesgo de Tasa de Interés, Riesgo de Reajustabilidad y Riesgo de Liquidez. Estas clases de riesgos tienen un impacto tanto en las actividades de negociación, desarrolladas esencialmente por la Mesa de Dinero, así como también en las actividades de banca tradicional, las cuales comprenden fundamentalmente captaciones y colocaciones de consumo, canalizados a través de los diversos productos. Adicionalmente, resulta necesario considerar también otros riesgos asociados, tales como riesgo spread y riesgo base.

Banco Ripley dispone de herramientas para la medición y el seguimiento de los riesgos identificados como los más relevantes para la institución, estableciendo límites internos que son controlados por la Gerencia de Riesgo y cuyo cumplimiento es informado a la administración, al Comité de Activos y Pasivos (CAPA) y al Directorio.

Medición del riesgo de mercado

El Banco Central de Chile junto con la Comisión para el Mercado Financiero han establecido límites normativos para la suma de riesgos de tasa de interés tanto del libro de Banca, como del libro de Negociación, junto con el riesgo de moneda del balance completo.

Adicionalmente Banco Ripley aplica algunas mediciones complementarias de descalces de activos y pasivos, sensibilidades ante cambios de tasas, sensibilidades ante cambios de inflación y pruebas de tensión para estimar impactos adversos, siendo estos informados y monitoreados periódicamente.

La gestión interna del Banco para medir el riesgo de mercado se basa principalmente en el análisis en dos componentes principales:

- Riesgos relativos a la cartera de Negociación
- Riesgos estructurales relativos al Libro de Banca.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

Medición del riesgo de mercado (continuación)

Por otra parte, el Banco considera que los aspectos básicos necesarios para una efectiva administración para el Riesgo de Mercado los cuales son:

- Definir una estrategia de inversiones y considerar una adecuada diversificación de las mismas.
- Procurar mantener calzadas las operaciones para todas las bandas de tiempo según moneda y plazo, a objeto de reducir las exposiciones por variaciones de tasa, moneda o reajustabilidad.
- Supeditar el manejo de este riesgo al eficiente y prudente uso de los recursos de acuerdo a las políticas y límites definidos.
- Mantener un oportuno y adecuado sistema de información con el que se mida y monitoree este riesgo.
- Considerar distintos escenarios de stress para establecer potenciales riesgos de mercado.
- Informar regularmente al Comité de Activos y Pasivos y al Directorio respecto de la valorización y administración de las inversiones realizadas por el Banco.

Riesgos relativos a la cartera de negociación

Los riesgos de mercado que impactan a la cartera de negociación se derivan de las variaciones de precios de mercado que pueden afectar negativamente el valor de las posiciones en instrumentos financieros que mantiene la Gerencia de Finanzas a través de las operaciones de la Mesa de Dinero.

La cartera de negociación se compone principalmente de aquellas inversiones valorizadas a valor justo para su venta inmediata, que no presentan restricciones de ninguna índole, y que son transados por el banco con el fin de beneficiarse en el corto plazo por variaciones de precios, por oportunidades de arbitraje, por desalineación de precios u obtener ingresos a través del devengo de intereses.

Para el Libro de Negociación, Banco Ripley ha establecido variados límites internos como son: descalce máximo para posiciones en moneda extranjera, límites de sensibilidad ante variaciones de tasas (DV01), límites ante variaciones de inflación (DV10), entre otros, diferenciando por productos, monedas, y entre riesgo base y riesgo spread.

El banco también mide y controla el riesgo para la cartera de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (VaR: Value at Risk), a través de un modelo paramétrico al 99% y 95% de confianza y siendo complementado con mediciones de Expected Shortfall también al 99% y 95% de confianza.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.5 Riesgo Financiero, (continuación)

Riesgos relativos a la cartera de negociación, (continuación)

Respecto a las mediciones normativas, el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile establece un modelo estandarizado para la medición del riesgo de tasas de interés del Libro de Negociación combinado con el riesgo de monedas de todo el balance. Estos riesgos constituyen la imputación de riesgo de mercado para efectos de requerimientos de capital.

La normativa establece un límite consistente en que la suma de un 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito más el riesgo de tasa de interés del Libro de Negociación y de monedas de todo el balance no puede superar el patrimonio efectivo del Banco.

Riesgos estructurales relativos al Libro de Banca

Las posiciones relativas al libro de Banca incluyen la mayoría de los activos y pasivos del banco que no son de negociación, incluyendo las carteras de créditos de consumo. Para estas carteras, las decisiones de inversión y financiamiento están muy ligadas por las estrategias comerciales del banco.

Para el Libro de Banca, el Directorio de Banco Ripley, ha establecido límites internos para las mediciones de sensibilidad ante variaciones de tasas, las cuales son diferenciadas por tres horizontes temporales: de corto, mediano y largo plazo. También posee mediciones de sensibilidades ante variaciones de inflación y realiza ejercicios de tensión de manera periódica.

La norma vigente, específicamente el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas del Banco Central, establece un modelo estandarizado de medición del riesgo de tasa de interés, el cual, permite estimar la potencia perdida que el Banco podría tener ante movimientos adversos de las tasas de interés estandarizadas en la norma. Este riesgo se divide en uno de corto plazo desde la perspectiva de los ingresos por interés y reajustes y otro de largo plazo que mide la sensibilidad sobre el valor patrimonial.

Utilizando esta metodología, la Comisión para el Mercado Financiero requiere que los propios bancos establezcan límites para la medición de corto y de largo plazo.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.5 Riesgo Financiero, (continuación)****Riesgos estructurales relativos al Libro de Banca, (continuación)**

Libro Negociación al:	30-09-2021	31-12-2020
	MMS	MMS
Exposición Riesgo de Mercado	3.940	2.841
8% Activos ponderados por riesgo de crédito	83.378	77.982
Límite		
Patrimonio efectivo	<u>234.507</u>	<u>206.963</u>
Margen disponible	147.189	126.140
Libro banca al:	30-09-2020	31-12-2020
	MMS	MMS
Exposición corto plazo al riesgo de tasa de interés	2.746	653
Exposición al riesgo de reajustabilidad	72	394
Límite		
20% margen (diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes)	<u>8.490</u>	<u>6.935</u>
Margen disponible	5.672	5.888
Exposición largo plazo al riesgo de tasa de interés libro banca	933	3.596
Límite		
20% patrimonio efectivo	<u>46.901</u>	<u>41.393</u>
Margen disponible	45.968	37.797

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.6 Riesgo Operacional

Riesgo Operacional tiene por objeto establecer el marco para la gestión y administración del riesgo operacional en el Banco Ripley y sus Filiales, estableciendo los lineamientos y directrices que permitan llevar a cabo un proceso estructurado, consistente y continuo; para identificar, evaluar, controlar, mitigar, monitorear y reportar riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos estratégicos del negocio y mantener un adecuado nivel de exposición al riesgo operacional. Las materias abordadas son:

- a) Evaluaciones de riesgos en: procesos críticos, iniciativas, servicios externalizados, incidentes operacionales,
- b) Seguridad de la información, riesgos tecnológicos y de ciberseguridad,
- c) Continuidad de negocio, y
- d) Prevención de fraudes.

Para ayudar a la organización a delegar y coordinar las actividades esenciales de la gestión de riesgo y su control efectivo, se mantiene como buena práctica el modelo de las 3 líneas de defensa. Este modelo proporciona una estructura efectiva para mejorar el control y comunicación de los riesgos existentes en el negocio y define funciones específicas según lo descrito a continuación:

Se detallan las instancias de gobernabilidad que materializan el marco de gestión de riesgo operacional:

- a. Directorio
- b. Gerencia de Riesgo Operacional
- c. Comité de Riesgo Operacional

Dicho comité sesiona mensualmente y su objetivo es velar por la ejecución del programa de identificación y evaluación de riesgos de forma integral, así como la gestión de las causas raíz para mitigar dichos riesgos, conforme a esto, informa de manera periódica el estado de cumplimiento del plan y monitoreo de indicadores de riesgo al Directorio.

El gobierno ha definido el “Riesgo Operacional” como: El riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos, personas y sistemas internos, o bien de eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y riesgo reputacional; excluye el riesgo estratégico.

Continuidad de Negocios

Las estrategias de continuidad desarrolladas durante el último año se han ido consolidando, complementadas con las evaluaciones de riesgo específicas para los escenarios de riesgo (RIA)

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.6 Riesgo Operacional, (continuación)

y aumentando la cobertura del plan a los distintos procesos críticos y que requieren mantener la continuidad de sus servicios ante escenarios de contingencia. Banco Ripley, se mantiene trabajando permanentemente en el robustecimiento del sistema general de continuidad del negocio; ejecutando las actividades orientadas a la mantención y mejora continua del sistema general de continuidad del negocio entre las que se incluyen mejora al plan de gestión de crisis, gestión de la continuidad ante escenarios de ciberseguridad, actualización y capacitación de los colaboradores, así como fortalecimiento de las medidas de continuidad en los servicios externalizados críticos.

Seguridad de la Información

El Banco cuenta con una estrategia de seguridad basada en las mejores prácticas internacionales y que se sustenta en un marco normativo, cuyo principal componente es la política general de seguridad de la información aprobada por el Directorio.

Se continúa trabajando prevención de los riesgos de ciberseguridad asociados a amenazas locales y globales, para lo cual el Banco y sus filiales han ejecutado diversos planes de fortalecimiento de las plataformas tecnológicas de forma de cumplir el mandato del Gobierno Corporativo de asegurar seguridad de la información para los clientes y accionistas, así como la continuidad operacional. La unidad responsable de la seguridad de la información ha estado presente activamente en importantes proyectos tecnológicos, apoyando y entregando una mirada de segunda línea de defensa para cada uno de los hitos ejecutados de forma coordinada con las distintas unidades de riesgo y prevención de fraudes, esto incluye los riesgos asociados a servicio externalizados.

Prevención de Fraudes

Durante el 2021, se mantienen los fraudes a nivel industria en lo que respecta a pagos electrónicos dado principalmente por la ingeniería social lo cuál en conjunto con la promulgación de ley de responsabilidad de los titulares de medios de pago, afectaron las cuentas de fraude externo. La organización de manera continua realiza ajustes a los procesos y herramientas de prevención de fraude actuales, adicionalmente realiza búsqueda constante de nuevas tecnologías de manera de poder prevenir oportunamente el fraude y así cuidar los activos de la organización y de sus clientes. Adicionalmente se ha incrementado las instancias de notificación, comunicación y capacitación a clientes “Cuidado de sus claves personales” y fortalecimiento del ambiente de control interno a través de la inclusión de nuevas herramientas.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35.7 Requerimientos de Capital

- a) De acuerdo con la Ley General de Bancos, Banco Ripley debe mantener una razón mínima de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por Riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de Capital Básico a Total de Activos Consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas.

Para estos efectos, el Patrimonio efectivo de la institución se determina a partir del Capital y Reservas o Capital Básico con los siguientes ajustes:

- se suman los bonos subordinados con tope del 50% del Capital Básico y,
- se deducen, el saldo de los activos correspondientes a Goodwill o sobrepagos pagados y a inversiones en sociedades que no participen en la consolidación.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)**35.7 Requerimientos de Capital, (continuación)**

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican 5 categorías de riesgo (0%, 10%, 20%, 60% y 100%).

Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros Bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. Los activos fijos tienen un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nominales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”). También se consideran por un “equivalente de crédito”, para su ponderación, los créditos contingentes fuera de balance.

Al cierre del ejercicio la relación de activos y activos ponderados por riesgo era la siguiente:

	30-09-2021		31-12-2020	
	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$
Activos del balance (neto de provisiones)				
Efectivo y depósitos en bancos	138.016	-	249.450	-
Operaciones con liquidación en curso	559	32	188	-
Instrumentos para negociación	83.723	55.539	30.663	30.068
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	625.189	618.546	612.256	604.603
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	116.402	3.642	120.085	7.010
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	12	-	12	-
Intangibles	25.311	25.311	23.017	23.017
Activo fijo	2.666	2.666	2.537	2.537
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	14.259	14.259	17.377	17.377
Impuestos corrientes	4.738	474	6.689	669
Impuestos diferidos	24.489	2.449	31.424	3.143
Otros activos	49.862	49.815	45.115	45.092
Activos fuera de balance				
Créditos contingentes	448.143	268.886	396.408	237.845
Equivalente de derivados	2.994	599	17.070	3.414
Acciones o derechos en otras sociedades	-	-	-	-
Total activos ponderados por riesgo	1.536.363	1.042.218	1.552.291	974.775
	Monto		Razón	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$	%	%
Capital básico	221.625	197.330	14,43%	12,71%
Patrimonio efectivo	234.507	206.963	22,50%	21,23%

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

35. ADMINISTRACION DE RIESGOS, (continuación)

35.7 Requerimientos de Capital, (continuación)

- a) Al cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2021, Banco Ripley contempla dentro de sus objetivos, políticas y procesos de gestión, la siguiente información:
- El Banco, en términos consolidados, mantiene un patrimonio total de MM\$234.507 (MM\$ 206.693 en diciembre 2020).
 - En el ámbito normativo, el Banco cerró el trimestre septiembre 2021 con un indicador de Capital básico-activos totales de 14,43% (12,71% a diciembre 2020), mientras que la relación de Patrimonio efectivo-activos totales ponderados por riesgo (Índice de Basilea) fue 22,50% (21,23% a diciembre de 2020).

Información sobre Pruebas de Tensión

Junto a los mecanismos para la administración de riesgos y monitoreo de alertas tempranas, regularmente se ejecutan pruebas de tensión, bajo escenarios de stress que consideran diversas variables que le permitan simular situaciones de riesgo excepcionales pero previsibles, que podrían afectar la liquidez, rentabilidad y/o la suficiencia patrimonial del Banco.

Para las pruebas de tensión de Riesgo de Mercado, los escenarios consideran cambios importantes en las variables macroeconómicas, como la inflación, tasa de desempleo, tasas de interés de obligaciones y escenarios históricos, cuantificando sus impactos en el Capital Básico, Estado de Resultados Consolidado y en el índice de suficiencia patrimonial o índice de Basilea I, estableciendo propuestas de planes de acciones que son reportados al Comité de Activos y Pasivos y luego, al Directorio.

Para las pruebas de tensión de Riesgo de Liquidez, estas contemplan 2 escenarios de stress, una crisis propia, donde supone una baja de clasificación crediticia o se produce un evento relacionado al riesgo reputacional que afecte al Banco o al grupo Ripley; y una crisis sistémica, escenario que supone ausencia de financiamiento del sistema financiero en su totalidad. Los resultados obtenidos de las pruebas de tensión de liquidez, son días de autonomía, de los cuales existen límites asociados y planes de contingencia autorizados y definidos por el Directorio del Banco.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

36. HECHOS POSTERIORES

A juicio de la administración, no existen hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar la adecuada interpretación de los Estados Financieros Consolidados de Banco Ripley y Filiales, entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los Estados Financieros Consolidados.



Jorge Martínez Belmar
Sub Gerente de Contabilidad



Christian González Salazar
Gerente de Gestión y Medios



Alejandro Subelman Alcalay
Gerente General