

*Estados Financieros*

***BANCO RIPLEY Y FILIALES***

*Santiago, Chile*

*31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016.*

# BANCO RIPLEY Y FILIALES

<b>Estados de Situación Financiera Consolidados</b>	<b>Páginas</b>
Estado de Situación Financiera – Activos	1
Estado de Situación Financiera – Pasivos	2
Estado Consolidado de Resultados	3
Estado Consolidado de Resultados Integrales	4
Estado Consolidado de Flujos de Efectivos	5
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio	6

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

1. Información general	7
1.1 Bases de preparación de los EEFF	10
1.2 Principales criterios contables utilizados	14
2. Cambios contables	39
3. Hechos relevantes	39
4. Segmento de Negocio	40
5. Efectivo y equivalente de efectivo	41
6. Instrumentos para negociación	42
7. Adeudado por Bancos	43
8. Contratos derivados y cobertura contable	43
9. Créditos y cuentas por cobrar a clientes	48
10. Instrumentos de inversión	51
11. Inversiones en sociedades	51
12. Activos intangibles	52
13. Activo fijo	54
14. Impuestos corrientes e impuestos diferidos	55
15. Otros activos	59
16. Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	59
17. Obligaciones con bancos	60
18. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	60
19. Provisiones	61
20. Otros pasivos	63
21. Contingencias y compromisos	64
22. Patrimonio	67
23. Ingresos y Gastos por intereses y reajustes	69
24. Ingresos y Gastos por comisiones	70
25. Resultados de operaciones financieras	70
26. Resultado de cambio neto	71
27. Provisiones y deterioro por riesgo de crédito	72
28. Remuneraciones y gastos del personal	73
29. Gastos de administración	75
30. Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	76
31. Otros ingresos y gastos operacionales	77
32. Operaciones con partes relacionadas	79
33. Activos y pasivos a valor razonable	81
34. Vencimientos de activos y pasivos	85
35. Administración del riesgo	88
36. Hechos posteriores	116

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	5	12.058	13.954
Operaciones con liquidación en curso	5	851	124
Instrumentos para negociación	6	82.103	89.328
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Contratos de derivados financieros	8	4.883	8.082
Adeudado por bancos	7	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	681.593	696.026
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	10	277	276
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades	11	14	14
Intangibles	12	28.897	30.368
Activo fijo	13	5.732	6.001
Impuestos corrientes	14	3.572	2.406
Impuestos diferidos	14	33.992	35.770
Otros activos	15	21.610	19.251
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>875.582</u></b>	<b><u>901.600</u></b>

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 CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16	2.730	3.506
Operaciones con liquidación en curso	5	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	16	429.546	420.813
Contratos de derivados financieros	8	222	223
Obligaciones con bancos	17	26.414	34.494
Instrumentos de deuda emitidos	18	163.330	163.354
Otras obligaciones financieras	18	10.079	11.123
Impuestos corrientes	14	1.328	586
Impuestos diferidos	14	6.743	6.390
Provisiones	19	15.159	25.068
Otros pasivos	20	33.028	25.935
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>688.579</b>	<b>691.492</b>
<b>PATRIMONIO:</b>			
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital		181.185	181.185
Reservas		(1.539)	(1.551)
Cuentas de valoración		332	(18)
Utilidades retenidas:		-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		9.723	40.430
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(2.917)	(12.129)
Interés no controlador	22	219	2.191
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>187.003</b>	<b>210.108</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>875.582</b>	<b>901.600</b>

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

**BANCO RIPLEY Y FILIALES****ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS**

TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE MARZO DE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Nota	31-03-2017 MM\$	31-03-2016 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	23	52.177	49.024
Gastos por intereses y reajustes	23	(6.914)	(7.197)
Ingreso neto por intereses y reajustes		<b>45.263</b>	<b>41.827</b>
Ingresos por comisiones	24	19.574	17.097
Gastos por comisiones	24	(2.546)	(1.873)
Ingreso neto por comisiones y servicios		<b>17.028</b>	<b>15.224</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	25	962	1.627
Utilidad (pérdida) de cambio, neta	26	12	(20)
Otros ingresos operacionales	31	52	108
Total ingresos operacionales		<b>63.317</b>	<b>58.766</b>
Provisiones por riesgo de crédito	27	(17.800)	(16.847)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>45.517</b>	<b>41.919</b>
Remuneraciones y gastos del personal	28	(12.796)	(14.256)
Gastos de administración	29	(18.100)	(17.115)
Depreciaciones y amortizaciones	30	(1.262)	(1.176)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	31	(333)	(1)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(32.491)</b>	<b>(32.548)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>13.026</b>	<b>9.371</b>
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		<b>13.026</b>	<b>9.371</b>
Impuestos a la renta	14	(2.834)	(1.571)
Resultado de operaciones continuas		10.192	7.800
Resultado de operaciones discontinuadas		-	-
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL AÑO</b>		<b>10.192</b>	<b>7.800</b>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		9.723	8.105
Interés no controlador	22	(469)	(305)
Totales		<b>9.254</b>	<b>7.800</b>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		0,27	0,24
Utilidad diluida		0,27	0,24

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

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS

TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE MARZO DE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MMS)

	<b>Nota</b>	<b>31-03-2017</b>	<b>31.03.2016</b>
		<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL AÑO</b>		<u>10.192</u>	<u>7.800</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES :</b>			
Coberturas de flujo de efectivo	8	469	(3)
Efecto valor actuarial		12	54
<b>Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta</b>		<u>481</u>	<u>51</u>
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales	14	(119)	-
<b>Total otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del año</b>		<u>362</u>	<u>51</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL AÑO</b>		<u>10.554</u>	<u>7.851</u>
<b>Total otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del año</b>		<u>362</u>	<u>51</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS</b>		<u>10.554</u>	<u>7.851</u>
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del banco		10.085	8.156
Interés no controlador		(469)	(305)
Totales		<u>9.616</u>	<u>7.851</u>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		0,31	0,23
Utilidad diluida		0,31	0,23

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

**BANCO RIPLEY Y FILIALES****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS**

TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE MARZO DE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MMS)

	<b>Nota</b>	<b>31-03-2017</b> \$MM	<b>31-03-2016</b> \$MM
<b>FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:</b>			
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a la renta		<b>9.723</b>	<b>8.105</b>
Interés no controlador	22	<b>(469)</b>	<b>(305)</b>
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	30	1.262	1.176
Provisión por activos riesgosos	27	24.812	17.863
Ajuste por inversión a valor de mercado		-	(1.876)
Utilidad neta por inversiones en sociedades		-	-
(Utilidad) pérdida en ventas de bienes recibidos en pago		-	-
Utilidad neta en venta de activo fijo		-	-
Castigo de bienes recibidos en pago		-	-
Impuesto renta		2.834	1.571
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos		-	-
Intereses y reajustes percibidos		(5.457)	(5.583)
Intereses y reajustes pagados		1.944	2.709
Comisiones Percibidas		(502)	(366)
Comisiones Pagadas		9	103
Otros cargos (abonos) de resultado que no representan flujo de efectivo		85.123	(32.953)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
Aumento neto en adeudado por bancos		-	-
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar		(10.992)	(28.677)
Aumento neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(36.917)	30.801
Aumento neto de inversiones		(1)	(441)
Aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		(468)	-
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		6.576	36.012
(Disminución) de Letras de créditos hipotecarias		(3.999)	874
(Disminución) de obligaciones con bancos		(16.639)	(8.332)
Aumento de otras obligaciones financieras		(63)	(84)
Total flujos originados (utilizados) en actividades de operación		<b>56.776</b>	<b>20.597</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Compras de activos fijos	13	(332)	(375)
Compras de intangibles	12	(734)	(1.385)
Inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Disminución neta de otros activos y pasivos		364	38.023
Total flujos (utilizados) en actividades de inversión		<b>(702)</b>	<b>36.263</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Pago de prestamos entre entidades relacionadas		-	-
Préstamos a corto plazo		-	-
Pago de prestamos a corto plazo		-	-
Emisión de Bonos	18	-	-
Dividendos pagados		(42.881)	(32.497)
Total flujos (utilizados) en actividades de financiamiento		<b>(42.881)</b>	<b>(32.497)</b>
<b>Variación efectivo y equivalente de efectivo durante el período</b>		13.193	24.363
<b>Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo</b>		30.036	44.678
<b>Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo</b>	5	<b>43.229</b>	<b>69.041</b>

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

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 31 DICIEMBRE 2016.

(En millones de pesos chilenos - MMS)

	Número Nota de acciones	Reservas			Cuentas de valorización		Utilidades retenidas					Total patrimonio MMS
		Capital MMS	Reservas beneficio de los empleados MMS	Otras Reservas MMS	Derivados de cobertura flujo caja MMS	Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales. MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores. MMS	Utilidad o (Pérdida) del año. MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS	Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	
<b>Saldos al 1° de enero de 2016</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	<b>(26)</b>	<b>-</b>	<b>387</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>32.497</b>	<b>(9.750)</b>	<b>204.287</b>	<b>2.347</b>	<b>206.634</b>
Distribución de dividendos resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	(32.497)	9.750	(22.747)	-	(22.747)
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.129)	(12.129)	-	(12.129)
Retiros en exceso no controlador	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado consolidado del año	-	-	-	-	-	-	-	40.430	-	40.430	(156)	40.274
Otros resultados integrales, netos de impuestos	-	-	24	-	(399)	-	-	-	-	(375)	-	(375)
Otros Ajustes, netos de impuestos	22	-	-	(1.549)	-	-	-	-	-	(1.549)	-	(1.549)
<b>Patrimonio al 31 de Diciembre del 2016</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	<b>(2)</b>	<b>(1.549)</b>	<b>(12)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>40.430</b>	<b>(12.129)</b>	<b>207.917</b>	<b>2.191</b>	<b>210.108</b>

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

	Número Nota de acciones	Reservas			Cuentas de valorización		Utilidades retenidas					Total patrimonio MMS
		Capital MMS	Reservas beneficio de los empleados MMS	Otras Reservas MMS	Derivados de cobertura flujo caja MMS	Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales. MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores. MMS	Utilidad o (Pérdida) del año. MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS	Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	
<b>Saldos al 1° de enero de 2017</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	<b>(2)</b>	<b>(1.549)</b>	<b>(12)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>40.430</b>	<b>(12.129)</b>	<b>207.917</b>	<b>2.191</b>	<b>210.108</b>
Distribución de dividendos resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	(40.430)	12.129	(28.301)	(1.503)	(29.804)
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.917)	(2.917)	-	(2.917)
Retiros en exceso no controlador	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado consolidado del año	-	-	-	-	-	-	-	9.723	-	9.723	(469)	9.254
Otros resultados integrales, netos de impuestos	22	-	(8)	20	469	(119)	-	-	-	362	-	362
Otros Ajustes, netos de impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio al 31 de Marzo del 2017</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	<b>(10)</b>	<b>(1.529)</b>	<b>457</b>	<b>(125)</b>	<b>-</b>	<b>9.723</b>	<b>(2.917)</b>	<b>186.784</b>	<b>219</b>	<b>187.003</b>

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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

---

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

#### **Antecedentes del Banco y Filiales**

Banco Ripley es una Sociedad Anónima Especial, regulada por la Ley General de Bancos y fiscalizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según resolución N° 40, del 2 de mayo de 2002.

Adicionalmente con fecha 13 de mayo de 2002, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a Banco Ripley para iniciar sus actividades, dando inicio a sus operaciones comerciales el 17 de mayo de 2002.

El domicilio Social del Banco está ubicado Huérfanos 1060, Santiago.

El Banco a la fecha de los estados financieros cuenta con tres filiales:

- **Banripley Asesorías Financieras Ltda.**

Sociedad 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

El domicilio de esta sociedad se encuentra en Estado 91, Segundo piso.

#### **▪ 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 21ª 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 también como herramienta para otorgamiento de crédito a sus clientes, solo en las Tiendas Ripley. Esta tarjeta cerrada (private label) a través del tiempo fue incorporando en forma gradual también a otros establecimientos comerciales asociados, ampliando de esta 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, 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, y se encuentra inscrita en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de Crédito que lleva dicha Superintendencia.

La sociedad tiene domicilio principal en Huérfanos 1052 interior, Piso 4, ciudad y Comuna de Santiago.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

#### **▪ Corredora de Seguros Ripley Limitada**

Corredora de Seguros Ripley Limitada, RUT 77.472.420-6, fue constituida por escritura pública de fecha 3 de julio de 2000, otorgada ante Notario Público de Santiago señor

Samuel Klecky Rapaport. Inició sus operaciones el 9 de noviembre de 2000, según Resolución Exenta N°322 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

La sociedad ha sido objeto de diversas modificaciones, siendo la última de ellas la contenida en escritura pública de fecha 27 de diciembre de 2013, otorgada ante Pedro Aylwin Valenzuela, Notario Público Interino de la 21ª Notaría de Santiago, en virtud de la cual Banco Ripley pasó a ser dueña de una participación mayoritaria de su propiedad societaria, transformándose en sociedad filial del Banco. En la misma oportunidad se aprobó el texto refundido y actualizado de los estatutos sociales de la Corredora, en su condición de filial de Banco Ripley.

El objeto de la Sociedad 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.

El negocio principal de la Corredora de Seguros Ripley Ltda. es la intermediación de seguros generales y vida de compañías de seguros radicadas en Chile, principalmente corresponden a seguros que protegen la vida y los bienes de personas naturales. Los clientes que contratan estos seguros utilizan como medio de pago de primas, de preferencia la Tarjeta Ripley, donde se cargan mensualmente las primas adeudadas a las compañías de seguros. La intermediación se realiza a través de tres canales de comercialización: las sucursales de Banco Ripley, apertura de Tarjeta Ripley, los corners de seguros ubicados al interior de algunas de las tiendas de la cadena 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.

El domicilio de Corredora de Seguros Ripley Ltda., es Miraflores N° 388, Piso 6.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, los Bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (Compendio de Normas Contables), priman estas últimas.

Consecuentemente los estados financieros del Banco para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 son preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitidos por la SBIF.

**b. Bases de consolidación** - Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco y sus filiales directas al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016. Los estados financieros de las empresas filiales son preparados para el mismo año 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, capacidad que se manifiesta, en general aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aun, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control.

Se entiende por control el poder de influir significativamente sobre las políticas financieras y operativas de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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:

<b>Sociedad</b>	<b>Participación Directa</b>
CAR S.A.	99,99%
Corredores de Seguros Ripley Ltda.	98,99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99,00%

Estas empresas se encuentran fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), excepto Corredora de Seguros Ripley Ltda. que se encuentra fiscalizada por la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).

#### **Entidades de Propósito Especial**

De acuerdo al Compendio de Normas Contables, el Banco debe analizar 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.

Específicamente, según la normativa vigente, el Banco debe evaluar la existencia de Entidades de Propósito Especial (EPE), desde ahora en adelante deben ser incluidas en el perímetro de consolidación, siendo sus principales características las siguientes:

- Las actividades de la EPE han sido dirigidas, en esencia, en nombre de la entidad que presenta los estados financieros consolidados y de acuerdo a sus necesidades específicas de negocio.
- Se poseen los poderes de decisión necesarios para obtener la mayoría de los beneficios de las actividades de esas entidades y los derechos para obtener la mayoría de los beneficios otras ventajas de dichas entidades.
- En esencia, la entidad retiene para sí, la mayoría de los riesgos inherentes a la propiedad o residuales a la EPE o a sus activos, con el fin de obtener los beneficios de sus actividades.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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 ejercía control la entidad llamada Sociedad de Cobranzas Payback Ltda., esto a pesar de que el principal accionista de esta entidad es Ripley Retail II, de esta forma el Banco consolida los estados financieros de esta sociedad.

**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, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio de accionista.

La participación de terceros en el patrimonio y los resultados de las filiales asciende a MM\$219 en 2017 (MM\$2.191 en 2016), originando en resultados un monto de MM\$469 en 2017 (MM\$469 en 2016), importes que se presentan en el rubro “Interés no controlador” del Estado de Situación Financiera Consolidado y del Estado de Resultados Consolidados, 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. 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. y, 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

**f. Transacción en moneda extranjera** - La moneda funcional del Banco 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 SBIF 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 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 del Banco, los activos y pasivos monetarios denominado en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, principalmente es por el tipo de cambio \$662,66 en 2017 (\$667,29 en 2016) por US\$1.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

#### **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 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.

- **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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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. 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”.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco no tiene instrumentos de inversión al vencimiento.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco posee un instrumento disponible para la venta, el cual se muestra en detalle en la nota N°10.

**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.

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

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, 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 31 de marzo 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco 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

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

**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.

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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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.

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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco registra contratos de derivados para fines de cobertura contable, el cual se muestra en detalle en la Nota N°8.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco posee instrumentos de derivados, el cual se muestra en detalle en la Nota N°8.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

**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 y que el Banco 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.

**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 los 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

**h. Deterioro** - El Banco y sus filiales utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso 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.

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 transferido 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

#### Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, 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.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco no registra 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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco posee una participación accionaria del 0,41% en la empresa Combanc S.A.

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

**k. Activos intangibles** - Los activos intangibles mantenidos por el Banco corresponden principalmente a inversiones en Software.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

#### Software

El software adquirido por el Banco 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.

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.

**1. 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 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Equipos	4 años	4 años
Instalaciones	8 años	8 años
Muebles	3 años	3 años
Terreno y 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.

#### **m. Arrendamientos**

##### **a) Arrendamiento Operativo**

Cuando el Banco o las empresas del grupo actúan como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

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

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco y sus filiales cuentan con contratos de arrendamiento operativo, las que se muestran en detalle en la Nota N°13 letra c.

##### **b) Arrendamiento Financiero**

Las sumas de los valores actuales de las cuotas de arrendamiento que se reciben del arrendatario, son registrados como financiamiento a terceros, cuando corresponde por lo que en tal caso son presentados en el rubro créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco y sus filiales no cuentan con contratos de arrendamiento financiero.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (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 se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- a) **Flujos de efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose 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 en el efectivo y equivalente de efectivo.
- 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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).

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 SBIF 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.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

- 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.
- 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.

Carteras en Cumplimiento Normal y Subestándar:

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a los deudores en las siguientes categorías, asignándoles los porcentajes de probabilidad de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento, los cuales dan como resultado los porcentajes de pérdida esperada:

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

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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.

<b>Clasificación</b>	<b>Rango de pérdida estimada</b>	<b>Provisión</b>
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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco y sus filiales no cuentan con créditos comerciales 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.

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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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, utiliza 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 SBIF 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 2016, Banco Ripley implementó un nuevo modelo de provisiones que considera lo expuesto anteriormente.

Este modelo, considera las características de la Cartera y sus factores de exposición al riesgo mediante la estimación del parámetros 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 indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables SBIF

#### **Provisiones de colocaciones para créditos de consumo**

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

Segmento 1: contiene a los clientes nuevos que solo tienen saldo de compras

Segmento 2: contiene a los clientes antiguos que tienen solo saldo de compras

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

Segmento 3: contiene a los clientes con productos de refinanciados o renegociados.

Segmento 4: contiene a los clientes con créditos en cuotas.

Segmento 5: contiene a clientes sin saldo, sólo con líneas contingentes.

Otra característica del Modelo es la incorporación del criterio de incumplimiento y periodo de cura según lo determina el capítulo B-1 de la SBIF.

Cada modelo es segmentado por perfil de riesgo, para diferenciar el riesgo de cada cartera de una manera más adecuada y ordenada. El método de perfilamiento se establece en base a un método de construcción estadístico, estableciendo una relación a través de una regresión logística entre variables tales como; morosidad, comportamiento externo, variables socio-demográficas, otras y una variable de respuesta que determina el riesgo del cliente, en este caso mora igual o superior a 90 días. Posteriormente se establecen perfiles comunes relacionados a un orden lógico y con tasas de pérdidas diferenciadas.

#### **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 SBIF.

El detalle de las provisiones asociadas a los créditos correspondientes se encuentra en las Notas N° 9 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:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los estados financieros 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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 31 de marzo del 2017 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).

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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

- 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 SBIF, 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 SBIF, se informarán en el pasivo al igual que las provisiones sobre créditos contingentes. (Nota 19)

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

**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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

**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 ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de los 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 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 31 de marzo de 2017, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2015. Esta norma señala que para el año 2014 la tasa de impuesto de primera categoría sube a 21%, el año comercial 2015 la tasa será de 22,5%, el año 2016 de 24%, a contar del año 2017 la tasa de impuesto será 25% para contribuyentes que tributen bajo el Sistema de Renta Atribuida. Sin embargo, quienes tributen bajo el sistema Parcialmente Integrado, soportarán una tasa del 25,5% durante el año 2017 y a contar del año 2018 tributarán con tasa de 27%.

La Sociedad ha definido adoptar el Sistema Parcialmente Integrado, para contabilizar los efectos en activos y pasivos por concepto de Impuestos Diferidos, originados por el incremento en la tasa de impuestos de primera categoría.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco ha 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 de cada ejercicio.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por 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 es descrita en las siguientes notas:

- 12, 13 y 30 Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- 6, 7, 8, 9 y 10 Valoración de instrumentos financieros.
- 12 y 13 La vida útil de los activos materiales e intangibles.
- 14 Utilización de pérdidas tributarias, determinación de impuestos.
- 21 Compromisos y contingencias.

Todas las estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible al 31 de marzo de 2017. Sin embargo es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificar dichas estimaciones.

#### **t. Dividendos mínimos**

Al 31 de marzo de 2017, el Banco reconoció un pasivo (provisión) por dividendos mínimos u obligatorios. Esta provisión se realiza en base a lo estipulado en el artículo 79 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 19 letras a) y b).

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (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 31 de marzo de 2017 y 31 diciembre de 2016 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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (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 utilizaciones 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 coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros, 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 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (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 Consolidado de Resultados 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.

<b>Tipo de colocación</b>	<b>Plazo</b>
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 Consolidado de Resultados neteando las constituciones por cargo en las provisiones por riesgo de crédito.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **1. INFORMACIÓN GENERAL, (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 31 de marzo de 2017 el costo de venta (costo para mantenerlo y enajenarlo) promedio estimado utilizado es de un 4.19% sobre el valor de tasación. Al 31 de marzo de 2016, el costo de venta promedio utilizado fue de 4,19%

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 consolidado de cambios en el patrimonio**

El Estado consolidado de cambios en el patrimonio presentado en estos estados financieros consolidados, muestra los cambios totales del ejercicio en el patrimonio consolidado.

Estado de cambios en el patrimonio:

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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 1. INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

- a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la expresión retroactiva de los saldos de los estados financieros 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 consolidado de resultados reconocidos anteriormente indicada

#### x. Nuevas NIIF, Mejoras y modificaciones a NIIF

Las siguientes nuevas NIIF, mejoras y modificaciones a NIIF han sido emitidas y publicadas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Enero de 2018
NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 22, Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 16, Arrendamientos	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 7, Estado de flujos de efectivo	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017.
NIIF 1, Adopción de IFRS por Primera Vez	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 2, Pagos basados en acciones	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 4, Contratos de seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIC 28, Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIC 40, Propiedades de inversión	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 10, Estados financieros consolidados	Por determinar.

La compañía aún se encuentra evaluando el impacto de la aplicación de las normas antes señaladas.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **2. CAMBIOS CONTABLES**

#### **Cambio de Estimación Contable:**

Con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de la cartera de consumo en cuotas, de acuerdo con requerimientos de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, el Banco puso en producción nuevos modelos de riesgo de crédito para el cálculo de provisiones. Estos modelos fueron aprobados por el Directorio con fecha 26 de Octubre de 2016 e implementados durante el ejercicio 2016. La puesta en funcionamiento de estos modelos significó un mayor cargo a resultados por MM\$ 9.384.

### **3. HECHOS RELEVANTES**

#### **Reparto de Dividendos**

En junta ordinaria de accionistas, celebrada el 29 de marzo de 2017, se aprobó distribuir dividendos por \$40.430.279.459 del ejercicio 2016, ascendente a \$1.180.742 por acción entre el total de 34.240 acciones emitidas e inscritas en el registro de accionistas.

#### **Elección de 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, BANCO RIPLEY comunica en calidad de Hecho Esencial. En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2015, se procedió a la elección de los miembros del nuevo Directorio, por el ejercicio de 3 años, quedando éste integrado por las siguientes personas:

Directores Titulares:

- Lázaro Calderón Volochinsky
- Sergio Henríquez Díaz
- Igor Stancic – Rokotov Bonacic
- Andrés Roccatagliata Orsini
- Hernán Uribe Gabler
- Rodrigo Álvarez Zenteno
- Osvaldo Barrientos Valenzuela.

Directores Suplentes:

- Alejandro Fridman Pirozansky
- Juan Diuana Yunis

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 3. HECHO RELEVANTE, (continuación)

#### Nuevo Gerente General

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 de la Ley N° 18.045, y el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en la sesión extraordinaria de Directorio N° 26, celebrada el 15 de julio de 2015, se designó Gerente General del Banco a don Alejandro Subelman Alcalay, a partir de la misma fecha.

### 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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 por el segmento definido anteriormente:

Cuentas	Banca de Personas								Totales	
	Creditos de Vivienda		Creditos de Consumo		Creditos Comerciales		Tarjetas de Credito		2017	2016
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Créditos y cuentas por cobrar	35.890	36.663	208.724	206.144	2.646	2.766	519.557	533.080	766.817	778.653
Otros Activos									21.610	19.251
									<b>788.427</b>	<b>797.904</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(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 al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	2.475	2.180
Depósitos en el Banco Central de Chile	1.282	6.512
Depósitos bancos nacionales	8.301	5.262
Depósitos en el exterior	-	-
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	12.058	13.954
Operaciones con liquidación en curso netas	851	124
Instrumentos financieros de alta liquidez	30.320	15.958
Subtotal	31.171	16.082
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>43.229</b>	<b>30.036</b>

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Deposito a plazo fijo	199	2.926
Deposito a plazo reajutable	2.118	10.031
Fondos mutuos	28.003	3.001
Inversiones disponibles para la venta	-	-
<b>Total Instrumentos financieros de alta liquidez</b>	<b>30.320</b>	<b>15.958</b>

- 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO, (continuación)**

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	851	124
Fondos por recibir	-	-
<b>Subtotal - Activos</b>	<u>851</u>	<u>124</u>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	-	-
<b>Subtotal - Pasivos</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><b>851</b></u>	<u><b>124</b></u>

**6. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION**

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

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>		
Bonos del Banco Central de Chile	12.502	8.239
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-
<b>Subtotal</b>	<u><b>12.502</b></u>	<u><b>8.239</b></u>
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales:</b>		
Otros instrumentos (*)	41.598	78.088
Bonos	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
<b>Subtotal</b>	<u><b>41.598</b></u>	<u><b>78.088</b></u>
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>		
Fondos administrados por entidades relacionadas	-	-
Fondos administrados por terceros	28.003	3.001
<b>Subtotal</b>	<u><b>28.003</b></u>	<u><b>3.001</b></u>
<b>Totales</b>	<u><u><b>82.103</b></u></u>	<u><u><b>89.328</b></u></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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 7. ADEUDADO POR BANCOS

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existen saldos en este rubro.

### 8. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURA CONTABLE.

- a) El Banco al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre de 2016, mantiene cartera de los siguientes instrumentos derivados para el propósito de negociación:

	Al 31 de Marzo de 2017				
	Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable	
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>					
Forwards de monedas	18.133	15.883	-	98	(220)
Swaps de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	18.133	15.883	-	98	(220)
<b>Derivados de cobertura de flujo de efectivo</b>					
Forwards de monedas	37.061	19.673	-	312	(2)
Swaps de monedas	-	24.190	34.279	4.473	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotales	37.061	43.863	34.279	4.785	(2)
<b>Totales</b>	<b>55.194</b>	<b>59.746</b>	<b>34.279</b>	<b>4.883</b>	<b>(222)</b>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

Al 31 de Marzo de 2017					
Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable		
Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>					
Forwards de monedas	18.133	15.883	98	(220)	
Swaps de monedas	-	-	-	-	
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	
Futuros	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	
Subtotales	<u>18.133</u>	<u>15.883</u>	<u>98</u>	<u>(220)</u>	
Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados de cobertura de flujo de efectivo</b>					
Forwards de monedas	37.061	19.673	312	(2)	
Swaps de monedas	-	24.190	4.302	-	
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	
Futuros	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	
Subtotales	<u>37.061</u>	<u>43.863</u>	<u>4.614</u>	<u>(2)</u>	
Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados de cobertura de Valor razonable</b>					
Forwards de monedas	-	-	-	-	
Swaps de monedas	-	-	39.708	171	
Opciones Call de monedas	-	-	-	-	
Opciones Put de monedas	-	-	-	-	
Futuros	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	
Subtotales	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39.708</u>	<u>171</u>	
<b>Totales</b>	<u><b>55.194</b></u>	<u><b>59.746</b></u>	<u><b>73.987</b></u>	<u><b>4.883</b></u> <u><b>(222)</b></u>	

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

Al 31 de Diciembre de 2016				
Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable	
Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>				
Forwards de monedas	12.120	4.927	3	(199)
Swaps de monedas	-	-	4.391	(21)
Opciones Call de monedas	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotales	12.120	4.927	4.394	(220)
<b>Derivados de cobertura de flujo de efectivo</b>				
Forwards de monedas	5.212	56.468	290	(3)
Swaps de monedas	-	24.190	3.398	-
Opciones Call de monedas	-	-	-	-
Opciones Put de monedas	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotales	5.212	80.658	3.688	(3)
<b>Totales</b>	<b>17.332</b>	<b>85.585</b>	<b>8.082</b>	<b>(223)</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

b) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

	Al 31 de Marzo de 2017			
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 8 años	Sobre 8 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto				
Ingresos de flujo	26.716	37.998	-	-
Egresos de flujo	(27.733)	(37.946)	-	-
Flujo neto	(1.017)	53	-	-
Instrumento de cobertura de flujo de caja				
Ingresos de flujo	27.733	37.946	-	-
Egresos de flujo	(26.716)	(37.998)	-	-
Flujo neto	1.017	(53)	-	-
	Al 31 de Diciembre del 2016			
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 8 años	Sobre 8 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto				
Ingresos de flujo	27.374	3.715	35.204	-
Egresos de flujo	(27.930)	(1.856)	(36.376)	-
Flujo neto	(556)	1.859	(1.172)	-
Instrumento de cobertura de flujo de efectivo				
Ingresos de flujo	27.930	1.856	36.376	-
Egresos de flujo	(27.374)	(3.715)	(35.204)	-
Flujo neto	556	(1.859)	1.172	-

c) Proyecciones Valor razonable:

	Al 31 de Marzo de 2017			
	Dentro de 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 8 años	Sobre 8 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto				
Ingresos de flujo	294	39.708	-	-
Egresos de flujo	(231)	(40.054)	-	-
Flujo neto	63	(346)	-	-
Instrumento de cobertura de flujo valor razonable				
Ingresos de flujo	231	40.054	-	-
Egresos de flujo	(294)	(39.708)	-	-
Flujo neto	(63)	346	-	-

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

- a) 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” al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se presenta a continuación:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Cambio valor justo derivado	(469)	(515)
Impuesto renta	119	116
Efecto neto impuestos	<u>(350)</u>	<u>(399)</u>

- (1) Corresponde a un monto bruto (MM\$469), con un impuesto diferido calculado de MM\$119, con un efecto neto de (MM\$350), que se encuentra registrado en nota 14d, 14e y en el Estado de cambio en el patrimonio.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**9. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES**

## a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

El Banco, para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, la composición de la cartera de colocaciones, es la siguiente:

	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\$	
<b>31-03-2017</b>							
<b>Colocaciones Comerciales</b>							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Créditos estudiantiles	1.673	357	2.030	-	195	195	1.835
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	591	25	616	-	1	1	615
<b>Subtotal</b>	<b>2.264</b>	<b>382</b>	<b>2.646</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>196</b>	<b>2.450</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>							
Préstamos con letras de crédito	29.190	1.516	30.706	-	116	116	30.590
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	4.772	303	5.075	-	36	36	5.039
Otros créditos con mutuos para vivienda	109	-	109	-	-	-	109
Creditos Provenientes de la ANAP	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing para la Vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>34.071</b>	<b>1.819</b>	<b>35.890</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>35.738</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	184.608	24.116	208.724	-	14.966	14.966	193.758
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	441.119	78.438	519.557	-	69.910	69.910	449.647
Operaciones de leasing de Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>625.727</b>	<b>102.554</b>	<b>728.281</b>	<b>-</b>	<b>84.876</b>	<b>84.876</b>	<b>643.405</b>
<b>Total</b>	<b>662.062</b>	<b>104.755</b>	<b>766.817</b>	<b>-</b>	<b>85.224</b>	<b>85.224</b>	<b>681.593</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

31-12-2016	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\$	
<b>Colocaciones Comerciales</b>							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Créditos estudiantiles	1.875	260	2.135	-	192	192	1.943
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	620	11	631	-	1	1	630
<b>Subtotal</b>	<b>2.495</b>	<b>271</b>	<b>2.766</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>193</b>	<b>2.573</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>							
Préstamos con letras de crédito	29.964	1.447	31.411	-	140	140	31.271
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	4.814	327	5.141	-	45	45	5.096
Otros créditos con mutuos para vivienda	111	-	111	-	-	-	111
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>34.889</b>	<b>1.774</b>	<b>36.663</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>185</b>	<b>36.478</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	182.312	23.832	206.144	-	15.001	15.001	191.143
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	455.477	77.603	533.080	-	67.248	67.248	465.832
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>637.789</b>	<b>101.435</b>	<b>739.224</b>	<b>-</b>	<b>82.249</b>	<b>82.249</b>	<b>656.975</b>
<b>Total</b>	<b>675.173</b>	<b>103.480</b>	<b>778.653</b>	<b>-</b>	<b>82.627</b>	<b>82.627</b>	<b>696.026</b>

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 168,1% en 2017 y 168.1% en 2016 de los activos cubiertos, respectivamente.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

b) Características de la cartera:

El Banco para los periodos terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes antes de provisiones, presenta un desglose según la actividad económica del cliente, de acuerdo a lo siguiente:

	31-03-2017				31-12-2016			
	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MMS	Total MMS	%	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MMS	Total MMS	%
<b>Colocaciones comerciales:</b>								
Manufacturas	-	-	-	-	-	-	-	-
Minería	-	-	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultura y ganadería	-	-	-	-	-	-	-	-
Forestal	-	-	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-	-	-
Transporte	-	-	-	-	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2.646	-	2.646	-	2.766	-	2.766	0,36
Subtotales	2.646	-	2.646	-	2.766	-	2.766	0,36
Colocaciones para la vivienda	35.890	-	35.890	-	36.663	-	36.663	4,71
Colocaciones de consumo	728.281	-	728.281	-	739.224	-	739.224	94,94
Totales	766.817	-	766.817	-	778.653	-	778.653	100,01

c) Provisiones

El movimiento de las provisiones, para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se resume como sigue:

	31-03-2017			31-12-2016		
	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total MMS	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total MMS
Saldos al 1 de enero	-	82.627	82.627	-	74.081	74.081
Castigos de cartera	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	(7)	(7)	-	(171)	(171)
Colocaciones de consumo	-	(22.083)	(22.083)	-	(90.068)	(90.068)
Total de castigos	-	(22.090)	(22.090)	-	(90.239)	(90.239)
Provisiones constituidas	-	25.247	25.247	-	102.663	102.663
Provisiones liberadas	-	(560)	(560)	-	(3.878)	(3.878)
Deterioros	-	-	-	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-	-	-	-
Saldos al	-	85.224	85.224	-	82.627	82.627

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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.

### 10. INSTRUMENTOS DE INVERSION

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u>			<u>31-12-2016</u>		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Inversiones cotizadas en mercados activos:</b>						
<b>Del Estado y del Banco Central:</b>						
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>						
Instrumentos de otros bancos del país	277	-	277	276	-	276
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<u>277</u>	<u>-</u>	<u>277</u>	<u>276</u>	<u>-</u>	<u>276</u>

### 11. INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

<u>Sociedad</u>	<u>31-03-2017</u>		<u>31-12-2016</u>	
	% Participación	MM\$	% Participación	MM\$
<b>Inversiones valorizadas a costo</b>				
Combanc S.A.	0,46%	14	0,46%	14
<b>Totales</b>		<u>14</u>		<u>14</u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**11. INVERSIONES EN SOCIEDADES, (continuación)**

b) El movimiento de las inversiones en sociedades para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Valor Libro Inicial	14	14
Diferencias de Cambio		
<b>Totales</b>	<b><u>14</u></b>	<b><u>14</u></b>

**12. ACTIVOS INTANGIBLES**

a) La composición del rubro al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>	<u>Años amortización remanente</u>	<u>31-03-2017</u>		
			<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado</u>	<u>Saldo neto</u>
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	7	3	49.125	(20.228)	28.897
<b>Totales</b>			<b><u>49.125</u></b>	<b><u>(20.228)</u></b>	<b><u>28.897</u></b>

  

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>	<u>Años amortización remanente</u>	<u>31-12-2016</u>		
			<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado</u>	<u>Saldo neto</u>
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	7	3	49.760	(19.392)	30.368
<b>Totales</b>			<b><u>49.760</u></b>	<b><u>(19.392)</u></b>	<b><u>30.368</u></b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**12. ACTIVOS INTANGIBLES, (continuación)**

b) El movimiento del rubro, activos intangibles durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independient MM\$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM\$	Intangibles generados internament e MM\$	Total MM\$
<b>Saldo Neto</b>				
Saldos al 1 de enero de 2017	25.020	-	5.348	30.368
Adquisiciones	64	-	568	632
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	(2.103)	-	-	(2.103)
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo del 2017	<b>22.981</b>	<b>-</b>	<b>5.916</b>	<b>28.897</b>
<b>Saldo Neto</b>				
Saldos al 1 de enero de 2016	15.072	-	-	15.072
Adquisiciones	-	-	5.348	5.348
Adquisiciones por proyectos en curso	4.473	-	-	4.473
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	5.475	-	-	5.475
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	<b>25.020</b>	<b>-</b>	<b>5.348</b>	<b>30.368</b>
<b>Amortización y deterioro acumulado</b>				
Saldos al 1 de enero de 2017	19.392	-	-	19.392
Amortización del año	855	-	-	855
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	(19)	-	-	(19)
Saldos al 31 de Marzo del 2017	<b>20.228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.228</b>
<b>Amortización y deterioro acumulado</b>				
Saldos al 1 de enero de 2016	16.154	-	-	16.154
Amortización del año	3.238	-	-	3.238
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 2016	<b>19.392</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.392</b>

c) Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco no ha efectuado negociaciones para la adquisición de intangibles.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**13. ACTIVO FIJO**

a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

<b>31-03-2017</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Depreciación acumulada y deterioro</b>	<b>Saldo neto Final</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Instalaciones	9.023	(7.325)	1.698
Equipos computacionales	8.728	(5.951)	2.777
Muebles	4.826	(3.569)	1.257
<b>Totales</b>	<b>22.577</b>	<b>(16.845)</b>	<b>5.732</b>

  

<b>31-12-2016</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Depreciación acumulada y deterioro</b>	<b>Saldo neto Final</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Instalaciones	9.005	(7.184)	1.821
Equipos computacionales	8.625	(5.746)	2.879
Muebles	4.810	(3.509)	1.301
<b>Totales</b>	<b>22.440</b>	<b>(16.439)</b>	<b>6.001</b>

b) El movimiento del rubro, activo fijo durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

<b>Costo</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Equipos computacionales</b>	<b>Muebles</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Saldo al 1 de Enero de 2017	1.821	2.879	1.301	6.001
Adiciones	18	104	16	138
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(141)	(206)	(60)	(407)
Deterioro	-	-	-	-
<b>Activo Fijo Neto</b>				
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2017</b>	<b>1.698</b>	<b>2.777</b>	<b>1.257</b>	<b>5.732</b>

  

<b>Costo</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Equipos computacionales</b>	<b>Muebles</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Saldo al 1 de Enero de 2016	1.799	2.551	1.492	5.842
Adiciones	588	(1.332)	(113)	(857)
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(566)	1.660	(78)	1.016
Deterioro	-	-	-	-
<b>Activo Fijo Neto</b>				
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2016</b>	<b>1.821</b>	<b>2.879</b>	<b>1.301</b>	<b>6.001</b>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 13. ACTIVO FIJO, (continuación)

- c) El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, cuenta con contratos de arriendo operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	Hasta 1 año MM\$	De 1 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Al 31 de Marzo de 2017	4.770	8.136	273	<u>13.179</u>
Al 31 de Diciembre de 2016	4.872	8.993	311	<u>14.176</u>

- d) El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no cuenta con contratos de arriendo financiero.

### 14. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

- a) Impuestos corrientes

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el detalle es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u> MM\$	<u>31-12-2016</u> MM\$
Impuesto por recuperar corrientes		
Traspaso por división	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	2.698	1.535
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	-	-
Crédito por gastos por capacitación	357	357
Credito por donaciones	-	-
Otros	517	514
<b>Activos netos por impuestos corrientes</b>	<u><b>3.572</b></u>	<u><b>2.406</b></u>
Impuesto por pagar corrientes	989	447
Impuesto unico renta , tasa de impuesto 35%	-	-
Pagos Provisionales Mensuales por pagar	339	139
Impuesto por pagar a la renta 1era categoria	-	-
<b>Pasivos netos por impuestos corrientes</b>	<u><b>1.328</b></u>	<u><b>586</b></u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**14. 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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(609)	(3.387)
Pérdida tributaria y otros		81
	<u>(609)</u>	<u>(3.306)</u>
Subtotales		
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(2.289)	(6.386)
Efectos del año	-	-
Otros gastos impuesto diferido	-	-
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	4	(140)
Efecto cambio tasa futura	60	1.581
	<u>(2.225)</u>	<u>(4.945)</u>
Subtotales		
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	(342)
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	-	-
	<u>-</u>	<u>(342)</u>
Subtotales		
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(2.834)</u>	<u>(8.593)</u>

## 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 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

	<u>31-03-2017</u>		<u>31-03-2016</u>	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Utilidad (pérdida) antes de impuesto		13.024	23,99%	9.371
Impuesto teórico	25,50%	(3.321)	(6,34%)	(2.248)
Diferencias permanentes y otros	(3,31%)	449	(1,72%)	594
Efecto cambio tasa futura	(0,46%)	60	0,83%	161
Otros incrementos en impuestos legales (Incremento de tasa impuesto a la renta)	0,17%	(22)	-	(78)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	<u>21,90%</u>	<u>(2.834)</u>	<u>(7,23%)</u>	<u>(1.571)</u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**14. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)**

d) Efecto de impuestos renta y diferidos en Patrimonio

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el movimiento es el siguiente:

	<b>31-03-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Impto renta ajuste valor de mercado derivados (1)	(119)	(116)
Impuesto diferido comisiones Corredora (2)	-	530
Impuesto diferido IAS Payback (3)	32	28
Impuesto diferido IAS CAR (2)	6	(6)
	<u>(81)</u>	<u>436</u>

(1) Ver detalle en la nota 8c.

(2) Corresponde a efecto producto del reconocimiento con cargo a utilidades realizado en el ejercicio 2016, en la sociedad respectiva, por un monto bruto de MM\$2.079.

(3) Corresponde a la provisión de indemnización por años de servicio de las sociedades respectivas registrados en patrimonio, el monto bruto es MM\$139, su impuesto diferido calculado es de MM\$26 y un monto neto de MM\$113, registrado en la nota 14 e y en el Estado de Cambio en el Patrimonio.

e) Efecto de impuestos diferidos

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**14. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)**

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

	<u>Al 31 de Marzo de 2017</u>			<u>Al 31 de Diciembre de 2016</u>		
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
<b>Conceptos:</b>						
Provisión sobre colocaciones	21.620	4.143	17.477	20.919	3.642	17.277
Provisión por vacaciones	459	-	459	677	-	677
Provisión asociadas al personal	778	-	778	1.084	-	1.084
Indemnización por años de servicio	225	-	225	427	22	405
Pérdida tributaria	5.520	-	5.520	8.010	-	8.010
Fusión CAR con ATC II y Payback II	1.545	-	1.545	1.512	-	1.512
Provisión de contingencias crédito libre disposición, neto de impuesto diferido	1.704	-	1.704	1.672	-	1.672
Intereses y Reajustes Suspendidos	24	-	24	24	-	24
Derechos de Llaves (Tributario)	40	-	40	40	-	40
Bonificación por programa de Ripley Puntos	334	-	334	278	-	278
Bono término de negociacion colectiva	-	59	(59)	-	88	(88)
Activos fijos	-	2.482	(2.482)	-	2.638	(2.638)
Provision por juicio	33	-	33	18	-	18
Otros	1.710	59	1.651	1.109	-	1.109
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>33.992</b>	<b>6.743</b>	<b>27.249</b>	<b>35.770</b>	<b>6.390</b>	<b>29.380</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**15. OTROS ACTIVOS**

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos de dinero en garantía	324	237
Impuesto al valor agregado	21	18
Gastos pagados por anticipado	894	465
Intangibles	760	-
Bonificación Ripley puntos	32	134
Cuentas por cobrar compañías de seguros	2.038	2.050
Otras cuentas por cobrar varios	7.009	8.839
Proyectos tecnológicos	377	-
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	5.587	4.940
Cuentas por cobrar recovery	35	31
Cuenta por cobrar SPOS	445	445
Bono termino de conflicto	232	344
Prestamo al personal	186	43
Otros activos	3.670	1.705
<b>Total de Otros Activos</b>	<u><b>21.610</b></u>	<u><b>19.251</b></u>

**16. DEPÓSITOS, Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO**

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>a) DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA</b>		
Cuentas corrientes	62	61
Otros depósitos y cuentas a la vista	766	711
Otras obligaciones a la vista	1.902	2.734
Totales	<u>2.730</u>	<u>3.506</u>
<b>b) DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO</b>		
Depósitos a plazo	429.546	420.813
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
Totales	<u><u>429.546</u></u>	<u><u>420.813</u></u>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 17. OBLIGACIONES CON BANCOS

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro obligaciones con Bancos, es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Préstamos Obtenidos de Entidades Financieras y Banco Central de Chile:</b>		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-
<b>Subtotales</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Préstamos de Instituciones Financieras del país</b>		
Banco Chile	10.157	18.425
Banco Estado	16.257	16.069
<b>Subtotales</b>	<u>26.414</u>	<u>34.494</u>
<b>Totales</b>	<u>26.414</u>	<u>34.494</u>

### 18. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>		
Letras de crédito	32.712	32.897
Bonos corrientes (*)	130.618	130.457
Bonos subordinados	-	-
<b>Totales Instrumentos de deuda emitidos:</b>	<u>163.330</u>	<u>163.354</u>
	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones con el público	3.792	3.743
Otras obligaciones en el país	6.287	7.380
Obligaciones con el exterior	-	-
<b>Totales Otras obligaciones financieras:</b>	<u>10.079</u>	<u>11.123</u>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 18. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, (continuación)

(\*) Colocación de Bonos Bancarios Desmaterializados al portador

Con fecha 5 de junio de 2014 se colocó la totalidad de los bonos Serie A por UF 1.500.000, a una tasa de interés del 2,74% anual, con plazo de vencimiento 5 años, correspondientes a la primera emisión (Series A y B), con cargo a la Línea de Bonos por un total de 5.000.000 Unidades de Fomento inscrita bajo el N° 1-2014 del Registro Público de Valores de la SBIF.

Con fecha 9 de octubre de 2014 se efectuó una segunda colocación de bonos, Serie E por UF 1.000.000.-, emitidos con cargo a la misma Línea, a una tasa de interés del 2,45% anual, plazo de vencimiento 3 años.

Con fecha 17 de agosto de 2015 se efectuó una tercera colocación de bonos, Serie K por UF 1.363.000.-, emitidos con cargo a la misma Línea, a una tasa de interés del 2,38% anual, plazo de vencimiento 5 años.

Con fecha 6 de diciembre de 2016 se efectuó una cuarta colocación de bonos Serie L por \$ 27.823.642.777.-, a una tasa de interés nominal del 5,36% anual y tasa efectiva de 5,21% , con plazo de vencimiento 5 años, pagos de intereses semestrales y amortización de capital con fecha 01.12.2021.

### 19. PROVISIONES

a) El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se presenta la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	4.558	5.380
Provisiones para dividendos mínimos	2.917	12.129
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	6.683	6.558
Provisiones adicionales	-	-
Otras provisiones por contingencia	1.001	1.001
<b>Totales</b>	<u>15.159</u>	<u>25.068</u>

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**19. PROVISIONES, (continuación)**

	<b>PROVISIONES SOBRE</b>						<b>Total</b>
	<b>Beneficios y remuneraciones al personal</b>	<b>Provisión de Dividendos mínimos</b>	<b>Riesgo de créditos contingentes</b>	<b>Provisiones contingentes</b>	<b>Provisiones adicionales</b>	<b>Otras provisiones</b>	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos al 1 de enero 2017	5.380	12.129	-	6.558	-	1.001	25.068
Provisiones constituidas	172	1.913	-	125	-	-	2.210
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(994)	(11.125)	-	-	-	-	(12.119)
Otras movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo del 2017	<u>4.558</u>	<u>2.917</u>	<u>-</u>	<u>6.683</u>	<u>-</u>	<u>1.001</u>	<u>15.159</u>
Saldos al 1 de enero 2016	4.951	9.750	-	7.881	1.001	-	23.583
Provisiones constituidas	429	2.379	-	2.832	-	1.001	6.641
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	0
Liberación de provisiones	-	-	-	(4.155)	(1.001)	-	(5.156)
Otras movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	<u>5.380</u>	<u>12.129</u>	<u>-</u>	<u>6.558</u>	<u>-</u>	<u>1.001</u>	<u>25.068</u>

## c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones indemnización por años de servicio	1.619	1.446
Provisiones recursos humanos	896	1.275
Provisiones por vacaciones	2.043	2.659
Provisión rentas variables	-	-
Total	<u>4.558</u>	<u>5.380</u>

## d) Indemnización por años de servicios

Las filiales CAR S.A. y Sociedad de cobranza Payback Limitada tienen constituida una provisión 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 19. PROVISIONES, (continuación)

#### e) Otras Provisiones

Con fecha 26 de mayo de 2016 fue realizada provisión por otras contingencias “en consideración a materias de riesgo operación identificadas en su filial CAR, relacionadas con la automatización de sus procesos masivos de admisión y la migración de su procesamiento de datos a una empresa especializada en la materia, como es IBM, estimándose que estos elementos, una vez implementados, contribuirán a mitigar en forma importante los eventuales riesgos operacionales a que aún está expuesto la institución y a adoptar las mejores prácticas de la industria bancaria.

### 20. OTROS PASIVOS

El Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas y documentos por pagar	15.761	14.504
Cuentas por pagar compañías de seguros	3.643	2.421
Ingresos percibidos por adelantado	220	2.218
Operaciones pendientes	-	615
Iva débito fiscal	621	928
Cuentas por pagar cobranzas	112	126
Provision de gastos	1.454	770
Cuenta por pagar SPOS	109	182
Bonificación Ripley Puntos	1.278	1.278
Cuentas por pagar empresa relacionada	6.543	1.282
Provision de juicios	115	69
Provision Signing-Bonos	1.031	-
Otros pasivos	2.141	1.542
<b>Total otros pasivos</b>	<b><u>33.028</u></b>	<b><u>25.935</u></b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**21. 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>31-03-2017</u> MM\$	<u>31-12-2016</u> MM\$
<b>CREDITOS CONTINGENTES</b>		
Boletas de garantía	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	1.136.408	1.108.049
<b>CUSTODIA DE VALORES</b>		
Valores custodiados depositados en otra entidad	588	601
<b>Totales</b>	<u><u>1.136.996</u></u>	<u><u>1.108.650</u></u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**21. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)****a) Juicios y procedimientos legales**

Contingencias judiciales normales de la industria

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, El Banco y sus filiales presentan las siguientes contingencias judiciales, las cuales se encuentran provisionadas en los presentes estados financieros.

**31-03-2017**

<b>Jurisdicción</b>	<b>N° de causas</b>	<b>Cuantía M\$</b>	<b>Provisión M\$</b>
Juzgado de Policía Local	107	628	61
Administrativa	9	65	20
Civil	27	274	22
Laboral	8	51	12
<b>Total</b>	<b>151</b>	<b>1.018</b>	<b>115</b>

**31-12-2016**

<b>Jurisdicción</b>	<b>N° de causas</b>	<b>Cuantía M\$</b>	<b>Provisión M\$</b>
Juzgado de Policía Local	95	489	42
Administrativa	25	64	-
Civil	28	405	1
Laboral	11	90	26
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>1.048</b>	<b>69</b>

**b) Garantías otorgadas por Operaciones**

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Superintendencia de Valores y Seguros, 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 Compañía de Seguros Magallanes S.A., la póliza N° 01-56-137700 por un valor asegurado de UF 60.000 por seguro de responsabilidad civil y la póliza N° 45193 por un valor asegurado de UF500, por Garantía corredores, cuya vigencia cubre el período transcurrido entre el día 15 de abril de 2016 y el día 14 de abril de 2017.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **21. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**

#### **c) 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>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito documentarias	-	-
Boletas de garantía	-	-
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	1.136.408	1.108.049
Provisiones constituidas	(6.683)	(6.558)
Otros	-	-
<b>Totales</b>	<b><u>1.129.725</u></b>	<b><u>1.101.491</u></b>

#### **d) 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, 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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 22. PATRIMONIO

#### a) Capital social y reservas

El movimiento de las acciones durante el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

	<b>Acciones Ordinarias Número</b>
Emitidas al 1 de enero 2016	34.240
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Emitidas al 31 de Diciembre 2016	34.240
Emitidas al 1 de enero 2017	
Emisión de acciones pagadas	34.240
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Emitidas al 31 de Marzo 2017	34.240

En el Banco al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la distribución de accionistas es la siguiente:

<b>Acciones</b>	<b>31-03-2017</b>		<b>31-12-2016</b>	
	<b>Nº de acciones</b>	<b>% de participación</b>	<b>Nº de acciones</b>	<b>% de participación</b>
Ripley Financiero Ltda.	34.238	99,994	34.238	99,994
Sociedad Grandes Inversiones V Ltda.	-	0,000	-	0,000
Inversiones R S.A	-	0,000	-	0,000
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 SBIF 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 asciende 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 22. PATRIMONIO, (continuación)

#### b) Dividendos

En junta ordinaria de accionistas, celebrada el 29 de marzo de 2017, se aprobó distribuir dividendos por \$40.430.279.459 del ejercicio 2016, ascendente a \$1.180.742 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:

	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Banripley Asesorías Ltda.	-	-
Car S.A	-	-
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	74	2.060
Corredora de seguros Ripley Ltda.	145	131
Totales	<u>219</u>	<u>2.191</u>

A continuación se detallan los montos de las participaciones en los resultados de los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 de los intereses no controladores que no participan en la consolidación:

	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	(453)	(193)
Corredora de seguros Ripley Ltda.	(13)	53
Banripley Asesorías Ltda.	(3)	-
Totales	<u>(469)</u>	<u>(140)</u>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 23. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

- a) Al cierre de los estados financieros, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	31-03-2017			31-03-2016		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	28	13	41	36	24	60
Colocaciones para vivienda	588	185	773	635	290	925
Colocaciones de consumo	51.342	-	51.342	48.006	-	48.006
Instrumentos de Inversión	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos por intereses o reajustes	21	-	21	-	-	-
Resultado coberturas contables inefectivas	-	-	-	19	14	33
<b>Subtotales</b>	<b>51.979</b>	<b>198</b>	<b>52.177</b>	<b>48.696</b>	<b>328</b>	<b>49.024</b>

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

	31-03-2017			31.03.2016		
	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	4.070	330	4.400	4.007	613	4.620
Obligaciones con bancos	316	-	316	488	-	488
Instrumentos de deuda emitidos	1.250	643	1.893	1.051	972	2.023
Otras obligaciones financieras	32	18	50	36	30	66
Otros gastos por intereses o reajustes	3	-	3	-	-	-
Resultado coberturas contables	252	-	252	-	-	-
<b>Total gastos por intereses y reajustes</b>	<b>5.923</b>	<b>991</b>	<b>6.914</b>	<b>5.582</b>	<b>1.615</b>	<b>7.197</b>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 24. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones por servicios de tarjetas	10.098	9.174
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos compañía de seguros	4.192	2.945
Remuneraciones por comercialización de seguros	3.142	2.698
Otras comisiones ganadas	2.142	2.280
<b>Total ingresos por comisiones y servicios</b>	<u>19.574</u>	<u>17.097</u>
<b>Gastos por comisiones y servicios</b>		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(1.607)	(1.332)
Otras comisiones pagadas	(939)	(541)
<b>Total gastos por comisiones y servicios</b>	<u>(2.546)</u>	<u>(1.873)</u>
<b>Ingresos netos por comisiones y servicios</b>	<u>17.028</u>	<u>15.224</u>

### 25. RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	1.064	1.140
Contratos de instrumentos derivados	(94)	481
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Cartera disponible para la venta	-	-
Otros	(8)	6
Totales	<u>962</u>	<u>1.627</u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**26. RESULTADO DE CAMBIO NETO**

El detalle de los resultados de cambio durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Diferencia de cambio</b>		
Utilidad por diferencia de cambio	11	-
Pérdida por diferencia de cambio	-	-
Otros resultados de cambio	1	(14)
<b>Subtotales</b>	<u>12</u>	<u>(14)</u>
<b>Reajustables moneda extranjera</b>		
Utilidad por activos reajustables en moneda extranjera	-	-
Pérdida por pasivos reajustables en moneda extranjera	-	-
<b>Subtotales</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Cobertura Contable</b>		
Utilidad cobertura contable	-	740
Pérdida cobertura contable	-	(746)
<b>Subtotales</b>	<u>-</u>	<u>(6)</u>
<b>Totales</b>	<u>12</u>	<u>(20)</u>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 27. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado en el resultado durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	<u>Créditos y 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>
<b>31-03-2017</b>	<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	-	18	2	25.227	-	-	25.247
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>25.227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25.247</b>
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	(35)	(525)	125	-	(435)
<b>Resultado por liberación de provisiones</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(35)</b>	<b>(525)</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>(435)</b>
<b>Recuperación de activos castigados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>(7.003)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.012)</b>
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>(42)</b>	<b>17.699</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>17.800</b>
	<u>Créditos y 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>
<b>31-03-2016</b>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>		<u>MM\$</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales	-	1	-	-	-	-	1
- Provisiones grupales	-	-	295	18.034	-	-	18.329
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>295</b>	<b>18.034</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.330</b>
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	(35)	-	-	-	-	(35)
- Provisiones grupales	-	-	(140)	(326)	-	-	(466)
<b>Resultado por liberación de provisiones</b>	<b>-</b>	<b>(35)</b>	<b>(140)</b>	<b>(326)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-501</b>
<b>Recuperación de activos castigados</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>(26)</b>	<b>(953)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(982)</b>
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>129</b>	<b>16.755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.847</b>

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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 28. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

- a) La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones y bonos del personal	9.056	10.478
Bonos o gratificaciones	3.146	3.029
Indemnización por años de servicios	197	381
Gastos de capacitación	22	7
Otros gastos del personal	375	361
Totales	<u>12.796</u>	<u>14.256</u>

- b) Planes de Beneficios a los Empleados

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco presenta los siguientes planes de beneficios a los empleados:

Tipo de plan	Cargo de los empleados con beneficios	N° de personas con beneficios 2017	N° de personas con beneficios 2016	Fecha de inicio	Fecha de finalización del beneficio	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Bono fijo mensual	Personal administrativo	500	501	01-05-2009	Indefinido	46	174
Aguinaldo Navidad	Todo el personal	-	2.843	01-12-2002	Indefinido	-	200
Aguinaldos fiestas patrias	Todo el personal	-	2.826	01-12-2002	Indefinido	-	118
Bono vacaciones	Todo el personal	1.715	2.735	01-12-2002	Indefinido	165	255
Bono por defunciones	Todo el personal	20	68	01-12-2002	Indefinido	7	24
Bono por matrimonio	Todo el personal	12	51	01-12-2002	Indefinido	2	9
Bono por nacimiento	Todo el personal	36	150	01-12-2002	Indefinido	6	28
Bono escolaridad	Todo el personal	1.638	2.370	01-12-2002	Indefinido	155	208
Asignación de caja	Personal de cajas	286	319	01-12-2002	Indefinido	38	163
Seguro complementario salud y vida	Todo el personal	2.568	1.298	01-12-2002	Indefinido	49	192
Aguinaldo Semana Santa	Todo el personal	-	2.278	01-01-2013	Indefinido	-	63
Quinquenio	Todo el personal	110	376	01-01-2013	Indefinido	15	49
Ropa Empresa	Todo el personal	4	2.118	01-01-2013	Indefinido	1	320

- 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **28. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL, (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 y Vestuario:** 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**29. GASTOS DE ADMINISTRACION**

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2017</u> MM\$	<u>31-03-2016</u> MM\$
Contrato en participación	10.357	9.388
Gastos de informática y comunicaciones	1.070	1.828
Arriendos de oficina	1.898	1.099
Mantenimiento y reparación de activo fijo	1.145	541
Materiales de oficina	391	421
Otros gastos generales de administración	571	1.297
Alumbrado, calefacción y otros servicios	241	249
Servicio comun riesgo credito	189	-
Honorarios por informes técnicos	114	52
Gastos judiciales y notariales	1	179
Gastos de representación y desplazamiento del personal	150	150
Servicios de vigilancia y transporte de valores	56	140
Honorarios por auditoría de los estados financieros	72	53
Primas de seguros	47	50
Flete transporte	4	-
Arriendo de equipos	-	46
Honorarios por clasificación de títulos	-	4
<b>Total Gastos Generales de Administracion</b>	<b><u>16.306</u></b>	<b><u>15.497</u></b>
<b>Servicios subcontratados</b>		
Procesamiento de datos	460	390
Servicios externos cajeros	490	419
Evaluación de créditos	5	5
<b>Total Servicios Contratados</b>	<b><u>955</u></b>	<b><u>814</u></b>
<b>Gastos del directorio</b>		
Remuneraciones del Directorio	10	10
<b>Total Gastos de Directorio</b>	<b><u>10</u></b>	<b><u>10</u></b>
Publicidad y propaganda	545	507
Patentes	169	185
Aportes a la SBIF	47	69
Otros impuestos	68	33
<b>Total Impuestos, Propaganda, Aportes</b>	<b><u>829</u></b>	<b><u>794</u></b>
<b>Totales</b>	<b><u>18.100</u></b>	<b><u>17.115</u></b>



## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 31. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

#### a) Otros ingresos operacionales

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Ingresos por bienes recibidos en pago</b>		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	-	-
Venta de bienes adjudicados castigados	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Liberaciones de provisiones por contingencias</b>		
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Reajustes	-	-
Arriendo dependencias	-	-
Recuperación de gastos	-	-
Intereses de crédito a terceros	-	-
Ingresos varios tarjeta de crédito	-	-
Ajustes diversos	52	108
<b>Subtotales</b>	<b>52</b>	<b>108</b>
<b>Totales</b>	<b>52</b>	<b>108</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

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

Durante los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016,  
el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-03-2016</u>
	MM\$	MM\$
<b>Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago</b>		
Castigos de bienes recibidos en pago	-	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago	-	-
<b>Subtotales</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Provisiones por contingencias</b>		
Otras provisiones por contingencias	-	-
<b>Subtotales</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Otros gastos</b>		
Pérdida por venta de activo fijo	-	1
Costo de reestructuración	-	-
Castigos operativos	-	-
Otros gastos	333	-
<b>Subtotales</b>	<u>333</u>	<u>1</u>
<b>Totales</b>	<u><u>333</u></u>	<u><u>1</u></u>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**32. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

## a) Créditos con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2017 no existen créditos con partes relacionadas.

## b) Otras transacciones con empresas relacionadas

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con empresas relacionadas por montos superiores a 1.000 unidades de fomento.

31-03-2017					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inmobiliaria Eccsa S.A.	Facturación servicios de arriendo	52	-	52	-
Ripley Store Limitada	Factura por Arriendos	70	-	-	(59)
	Contrato Participación (*)	2	-	-	(2)
	Facturación				
Comercial Eccsa S.A.	Facturación	1	-	-	-
	Colocaciones	130	-	-	-
	Contrato Participación (*)	8	-	-	(8)
	Recaudación	344	-	-	-
Mall del Centro Talca S.A.	Facturación	22	-	-	(18)
31-03-2016					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inmobiliaria ECCSA	Facturación servicios de arriendo	(3)	-	-	(3)
Mall Centro Concepción	Facturación servicios de arriendo	20	-	-	(20)
Mall Centro Talca	Facturación servicios de arriendo	10	-	-	(10)
Ripley Store	Agencia financiera y pago de facturas	14	-	14	-
	Arriendo Sucursal	23	-	-	(23)
Comercial Eccsa	Agencia financiera y pago de facturas	3	-	-	(3)
	Colocaciones	14	-	-	-
	Contrato Participación	9.988	-	-	(9.988)
	Recaudación	2	-	-	-
	Agencia financiera y pago de facturas	304	29	304	-
	Arriendo Sucursal	64	-	-	(64)

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
 TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
 (EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**32. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS , (continuación)**

\* Entre CAR S.A., en calidad de gestor, Comercial ECCSA S.A. , y Ripley Store Limitada, estos últimos como partícipes, existe un Contrato de Asociación o Cuentas en Participación, que tiene por objeto desarrollar el negocio conjunto consistente en promover el uso de la Tarjeta Ripley que emite CAR. Para los efectos anteriores, cada parte entrega al negocio conjunto los aportes comprometidos en el contrato, y anualmente se distribuye entre ellas la utilidad o pérdida residual que pudiere resultar, de conformidad con el método convenido.

## c) Contratos con partes relacionadas

<b>2017</b>	
<b>Nombre o razón Social</b>	<b>Descripción</b>
Comercial Eccsa	Arriendo sucursal; Agencia financiera y pago de facturas; Administración contratos de trabajadores; Centralización de facturas
Inmobiliaria Eccsa	Arriendo sucursal
Mall del Centro de Concepcion	Arriendo sucursal
Ripley Store	Arriendo sucursal

## 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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	11.738	12.491
Retribuciones a corto plazo	526	511
Prestaciones post-empleo	531	1.367
Dietas directorio	6	9
Totales	<u>12.801</u>	<u>14.378</u>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 32. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, (continuación)

#### e) Entidades del grupo

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

Sociedad	Participación Directa
Car S.A	99,99%
Corredores de Seguros Ripley Ltda.	98,99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99,00%

#### f) Conformación del personal clave

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la conformación del personal clave del Banco se encuentra conformada de la siguiente forma.

Cargo	N° de Ejecutivos	
	2017	2016
Directores	9	9
Gerente General	1	1
Gerentes Generales Filiales	2	-
Gerentes de Primera Línea	12	12
Subgerentes	46	46

### 33. ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE

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.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**33. ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, (continuación)**

A continuación se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros Para los ejercicios terminados al 31 de marzo 2017 y 31 de diciembre de 2016 incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

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

	<u>31-03-2017</u>		<u>31-12-2016</u>	
	Valor Libro	Valor razonable estimado	Valor Libro	Valor razonable estimado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	12.058	12.058	13.954	13.954
Operaciones con liquidación en curso	851	851	124	124
Instrumentos para negociación	82.103	82.103	89.328	89.328
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	4.883	4.883	8.082	8.082
Adeudados por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	681.593	695.723	696.026	708.532
Instrumentos disponibles para la venta	277	277	276	276
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.730	2.730	3.506	3.506
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	429.546	448.473	420.813	421.580
Contratos de derivados financieros	222	222	223	223
Obligaciones con bancos	26.414	26.414	34.494	34.494
Instrumentos de deuda emitidos	163.330	133.659	163.354	132.321
Otras obligaciones financieras	10.079	10.079	11.123	11.123

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera 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 se clasifican según las siguientes jerarquías:

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**33. ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, (continuación)**

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.

<b>Tipo de Instrumento Financiero</b>	<b>Método de Valorización</b>	<b>Descripción: Inputs y fuentes de información</b>
<b>Creditos y cuentas por cobrar</b>	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.
<b>Depósitos a Plazo</b>	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.
<b>Bonos Bancarios</b>	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.

Nivel 3: Técnicas de valuación que usan a factores significativos no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos donde las técnicas de valuación incluya 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 instrumento que está valuados en base a precios cotizados para instrumentos similares donde se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre ellos.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**33. ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, (continuación)**

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en bancos	12.058	13.954	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	851	124	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	82.103	89.328	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	4.883	8.082
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	695.723	708.532	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	277	276	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>95.289</b>	<b>103.682</b>	<b>695.723</b>	<b>708.532</b>	<b>4.883</b>	<b>8.082</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.730	3.506	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	448.473	421.580	-	-
Contratos de derivados financieros	222	223	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	26.414	34.494	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	133.659	132.321	-	-
Otras obligaciones financieras	10.079	11.123	-	-	-	-
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>39.445</b>	<b>49.346</b>	<b>582.132</b>	<b>553.901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**34. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS**

A continuación se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016. Al tratarse de instrumentos de negociación o disponibles para la venta, estos se incluyen por su valor razonable.

	31-03-2017						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	Mas de 4 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	12.058	-	-	-	-	-	<b>12.058</b>
Operaciones con liquidación en curso	851	-	-	-	-	-	<b>851</b>
instrumentos para negociación	82.103	-	-	-	-	-	<b>82.103</b>
Contratos de derivados financieros	230	172	4.482	-	-	-	<b>4.884</b>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	95.667	138.594	255.844	65.149	61.550	64.790	<b>681.594</b>
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>190.909</b>	<b>138.766</b>	<b>260.326</b>	<b>65.149</b>	<b>61.550</b>	<b>64.790</b>	<b>781.490</b>
<b>Pasivos</b>							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.728	-	-	-	-	-	<b>2.728</b>
Operaciones con liquidación	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	67.519	125.502	225.863	10.662	-	-	<b>429.546</b>
Obligaciones con bancos	-	-	18.234	8.180	-	-	<b>26.414</b>
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	26.472	103.160	33.699	-	<b>163.331</b>
Obligaciones financieras	6.287	272	272	544	1.088	1.617	<b>10.080</b>
Contratos de derivados financieros	10	8	204	-	-	-	<b>222</b>
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>76.544</b>	<b>125.782</b>	<b>271.045</b>	<b>122.546</b>	<b>34.787</b>	<b>1.617</b>	<b>632.321</b>

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### 34. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS, (continuación)

	31-12-2016						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	Mas de 4 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Activos</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	13.954	-	-	-	-	-	13.954
Operaciones con liquidación en curso instrumentos para negociación	124	-	-	-	-	-	124
Contratos de derivados financieros	89.328	-	-	-	-	-	89.328
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	474	1.353	3.385	92	2.778	-	8.082
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>98.765</b>	<b>142.662</b>	<b>260.506</b>	<b>64.015</b>	<b>64.639</b>	<b>65.439</b>	<b>696.026</b>
	<b>202.645</b>	<b>144.015</b>	<b>263.891</b>	<b>64.107</b>	<b>67.417</b>	<b>65.439</b>	<b>807.514</b>
<b>Pasivos</b>							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	3.506	-	-	-	-	-	3.506
Operaciones con liquidación	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	60.990	118.732	185.684	55.407	-	-	420.813
Obligaciones con bancos	8.397	609	18.623	6.865	-	-	34.494
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	26.348	102.804	34.202	-	163.354
Obligaciones financieras	8.250	-	542	542	1.083	706	11.123
Contratos de derivados financieros	87	39	95	2	-	-	223
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>81.230</b>	<b>119.380</b>	<b>231.292</b>	<b>165.620</b>	<b>35.285</b>	<b>706</b>	<b>633.513</b>

  

	31-12-2016						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	Mas de 4 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Activos</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	13.954	-	-	-	-	-	13.954
Operaciones con liquidación en curso instrumentos para negociación	124	-	-	-	-	-	124
Contratos de derivados financieros	89.328	-	-	-	-	-	89.328
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	474	1.353	3.385	92	2.778	-	8.082
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>98.765</b>	<b>142.662</b>	<b>260.506</b>	<b>64.015</b>	<b>64.639</b>	<b>65.439</b>	<b>696.026</b>
	<b>202.645</b>	<b>144.015</b>	<b>263.891</b>	<b>64.107</b>	<b>67.417</b>	<b>65.439</b>	<b>807.514</b>
<b>Pasivos</b>							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	3.506	-	-	-	-	-	3.506
Operaciones con liquidación	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	60.990	118.732	185.684	55.407	-	-	420.813
Obligaciones con bancos	8.397	609	18.623	6.865	-	-	34.494
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	26.348	102.804	34.202	-	163.354
Obligaciones financieras	8.250	-	542	542	1.083	706	11.123
Contratos de derivados financieros	87	39	95	2	-	-	223
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>81.230</b>	<b>119.380</b>	<b>231.292</b>	<b>165.620</b>	<b>35.285</b>	<b>706</b>	<b>633.513</b>

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO**

#### **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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION 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. El Directorio cuenta con

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

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 Administración Integralmente los Riesgos**

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 la unidad estratégica superior del Banco y el principal articulador de su gobierno corporativo. Facultada por la Junta General de Accionistas. El Directorio es el máximo responsable en la generación de valor para ese órgano superior de administración.

Dentro de las principales responsabilidades del Directorio está el asegurar que la entidad disponga y asuma un plan estratégico de mediano plazo; cuente con las

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

políticas y procedimientos para evaluar integralmente todos los riesgos, los recursos para desarrollar dicha función; la formalización de 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.

También es responsabilidad del Directorio establecer y supervisar la estructura de la administración de los riesgos que asume el Banco por lo que, entre otras actividades, es el encargado de establecer Comités Corporativos que sean un apoyo a la administración del Riesgo.

#### **2.- Gobierno Corporativo.**

El Gobierno Corporativo en Banco Ripley se despliega a través del funcionamiento de los “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, es materia del Directorio por medio de los Comités Corporativos velar por la existencia de una cultura organizacional consolidada, de una estructura organizacional 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, y del cumplimiento y promoción de los valores corporativos que tienen todo el accionar del Banco y sus Filiales.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

#### **35.3 Gobierno Corporativo y los Comités de Riesgo**

Para materializar lo indicado en párrafos anteriores Banco Ripley cuenta con las siguientes instancias o Comités para identificar y mitigar los riesgos a que se podría ver enfrentada la institución:

- 1) Comité de Activos y Pasivos (CAPA), orientado a la administración del riesgo financiero;
- 2) Comité de Riesgo de Crédito y cobranza.
- 3) Comité de Riesgo Operacional.
- 4) Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- 5) Comité de Ética.
- 6) Comité de Riesgo Conglomerado.

Los referidos Comités cuentan con sus respectivos estatutos y están integrados por Directores y miembros ejecutivos de la administración del Banco. A cada uno de ellos se le exige una determinada composición y quórum de integrantes, de tal manera de asegurar una amplia participación de las diferentes visiones al interior del Banco.

Todas las decisiones o acuerdos adoptados en los respectivos Comités son transmitidas al resto de los equipos a través de los responsables de las diferentes áreas que participan en ellos.

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

- Responsable de monitorear la administración de los activos y pasivos para garantizar el cumplimiento de las obligaciones estipuladas en la normativa vigente, así como metas y políticas establecidas por el Directorio y por el propio Comité de Activos y Pasivos (CAPA).
- Responsable también de realizar la gestión de controlar periódicamente la liquidez; controlar la evolución de los límites, rangos de seguimiento y alertas; monitoreando y definiendo cursos de acción respecto de cualquier indicador que se encuentre dentro de rangos de alerta y/o que permanezca sistemáticamente dentro de rangos prudenciales de control.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

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

- Director (3).
- Gerente General.
- Gerente División Finanzas.
- Gerente División Riesgo y Cobranzas.
- Gerente División Gestión y Medios.

#### **2.- Comité de Riesgo de Crédito y Cobranzas**

- Responsable de evaluar el comportamiento y la tendencia de la cartera de colocaciones, según sus diferentes segmentos. Le corresponde proponer e informar al Directorio los límites de exposición y tolerancia al riesgo de crédito, así como, las metodologías a aplicar para cada situación en particular
- A su vez, es responsable de hacer cumplir y aplicar adecuadamente la Política General de Riesgo, analizar el impacto en los riesgos ante ajustes o modificaciones a dicha Política, evaluar la evolución de las provisiones, efectuar sugerencias para mejorar la efectividad de los controles y establecer las estrategias de cobranzas, entre otros temas.

**El Comité de Riesgo de Crédito y Cobranzas está compuesto por:**

- Director (2)
- Gerente General
- Gerente División Riesgo de Crédito y Cobranzas
- Gerente División Producto
- Gerente División Canales

#### **3.- Comité de Riesgo Operacional**

- Es la instancia donde se revisa periódicamente el seguimiento y monitoreo del estado de los riesgos operacionales detectados y, de los planes de acción y corrección dispuestos para las distintas divisiones y áreas del Banco y sus filiales.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- El Comité tiene el rol de mantener y difundir las Políticas de Riesgo Operacional, a su vez, estimula iniciativas y estrategias para provocar cambios proactivos en relación a ellos. El Comité puede citar a otros gerentes cuando se aborden temas específicos de las respectivas divisiones o áreas.

#### **El Comité de Riesgo Operacional está compuesto por:**

- Director (1)
- Gerente General
- Gerente División Riesgo Operacional
- Gerente División Operaciones
- Gerente División Tecnología
- Gerente División Gestión y Medios
- Gerente División Comercial
- Gerente División Seguros
- Contralor

#### **4.- Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y otros delitos.**

- 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 que dichas operaciones tiendan legitimar los activos provenientes del narcotráfico u otras operaciones ilícitas;
- Evaluar e informar al Directorio, a través del miembro que al efecto se designe, el cumplimiento del Manual de Políticas de Prevención de Delitos de Banco Ripley y Filiales (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;
- Fiscalizar el cumplimiento del Manual y apoyar y asesorar la gestión del Oficial de Cumplimiento y Encargado de Prevención de Delitos;
- Velar por el cumplimiento de las disposiciones contenidas en las leyes N° 19.913 y N°20.393, así como en el Capítulo 1-14 de la RAN; (1)

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- Aprobar las propuestas efectuadas por el Oficial de Cumplimiento y Encargado de Prevención de delitos; disponer el informe de clientes a UAF; aprobar cambios a Políticas y Procedimientos del área de Cumplimiento.

#### **El Comité PLAFT está compuesto por:**

- Director (1)
- Gerente General
- Gerente División Finanzas
- Gerente División Riesgo de crédito
- Gerente División Comercial
- Gerente División Riesgo Operacional
- Fiscal
- Oficial de Cumplimiento

#### **5.- Comité de Ética**

- Monitorear, identificar y adoptar las medidas necesarias en pos de que las actividades del Banco y sus colaboradores se apeguen a los valores y códigos de conducta definidos por el Directorio en la materia;
- Formular programas de comunicación y difusión de las normas éticas del Banco en toda la organización, e informar al Directorio sobre su implementación y resultados;
- Proponer cambios al Compromiso Ético del Banco;
- Evaluar sanciones por incumplimiento al Compromiso Ético del Banco;
- Tomar conocimiento de lo investigado por el Encargado de Prevención de Delitos, en lo relativo a “conductas éticas”.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

**El Comité de Ética está compuesto por:**

- Director (3)
- Gerente General
- Gerente División Gestión y Medios
- Gerente División Riesgo Operacional
- Contralor
- Fiscal

#### **6.- Comité de Riesgo Conglomerado**

- Análisis, evaluación, control y seguimiento de los riesgos del Banco en sus relaciones con otras empresas del conglomerado del Grupo Ripley que asegure un adecuado manejo de las decisiones tendientes a minimizar:
  - a) el riesgo propio de cada negocio, por ejemplo el riesgo de crédito; riesgo de mercado; riesgo de certera; riesgo de negocio comercial; etc.;
  - b) el riesgo de contagio, consistente en el traspaso de los deterioros que puede sufrir una de las empresas relacionadas a las restantes;
  - c) el riesgo sistémico que consiste en el traspaso a todo el sistema financiero de una determinada condición de deterioro;
  - d) el arbitraje normativo, consistente en el desarrollo de una actividad en aquél vehículo que optimiza su rendimiento económico, sin que sea necesariamente aquel donde se origina el negocio, pudiendo aumentar el riesgo del vehículo; -

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- Solicitar y ratificar acuerdos del presente comité en sesión de Directorio, incorporando los acuerdos tomados en el acta correspondiente;

Proponer al Directorio las políticas de control de riesgo conglomerado, y revisar continuamente el desarrollo de las actividades del Banco desde el punto de vista de su relación con las empresas del conglomerado, incluyendo la revisión de todos los contratos con partes relacionadas, con el objeto de verificar, entre otros elementos, que sus condiciones comerciales se ajusten a las condiciones de mercado.

#### **El Comité de Riesgo Conglomerado está compuesto por:**

- Director (3)
- Gerente General
- Gerente División Gestión y Medios
- Fiscal

#### **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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

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 por la eventual no recuperación.

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.

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.

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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (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. Aquel 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 SBIF 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.

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:

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (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.

#### **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.

#### **Instrumentos financieros**

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

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)****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	
		31-03-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Adeudado por bancos		-	-
Instrumentos de negociación	6	82.103	89.328
Contratos de derivados financieros	8	4.883	8.082
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	681.593	696.026
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	10	277	276
Otros activos	15	21.610	19.251
Créditos contingentes		1.136.408	1.108.049
<b>Totales</b>		<b>1.926.874</b>	<b>1.921.012</b>

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:

**Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

	31-03-2017		31-12-2016	
	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	2.646	2.450	2.766	2.573
Servicios	-	-	-	-
Gobierno	-	-	-	-
Otras instituciones financieras	-	-	-	-
Consumo	728.281	643.405	739.224	656.975
Vivienda	35.890	35.738	36.663	36.478
Otros activos	21.610	21.610	19.251	19.251
<b>Totales</b>	<b>788.427</b>	<b>703.203</b>	<b>797.904</b>	<b>715.277</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)****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.

	<u>31-03-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	MM\$	MM\$
Activos entregados en garantía	<u>16.530</u>	<u>16.305</u>
	<b><u>16.530</u></b>	<b><u>16.305</u></b>

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

2017	Menor de 90 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	32.969	8.439	5.604	-	47.012
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b><u>32.969</u></b>	<b><u>8.439</u></b>	<b><u>5.604</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>47.012</u></b>
2016	Menor de 90 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	32.188	7.428	4.774	-	44.390
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b><u>32.188</u></b>	<b><u>7.428</u></b>	<b><u>4.774</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>44.390</u></b>

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (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, supervisión, definición de políticas claras y objetivas, son pilares fundamentales.

Es por esta razón que Banco Ripley y sus Filiales tiene 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 los Capítulos III.A y 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 Superintendencia de Bancos.

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, la entidad ha decidido mantener fondos invertidos en instrumentos de muy alta liquidez, compuesto por depósitos a plazo menores a 1 año e instrumentos del Banco Central y Tesorería, para cubrir los saldos de las posiciones que vencen, en función de cálculos sobre los egresos efectivos.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

Para tener un efectivo manejo de la liquidez en el Banco, el Comité de Activos y Pasivos ha definido estrategias y controles diarios de este riesgo, que son monitoreados permanentemente por un área especializada de la Gerencia de Riesgos y Cobranzas. Lo anterior, permite desarrollar evaluaciones y controles con suficiente independencia de las áreas tomadoras de riesgo.

#### **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, mediante límites de concentración de vencimientos por tipo de contraparte y límite de concentración por vencimientos diarios.
- Establecimiento de 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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (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 el Banco 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 los elementos referidos a continuación:

- Monitoreo y control de indicadores de concentración de activos líquidos.
- Monitoreo y límites de concentración de las captaciones por tipo de contraparte y plazos.

#### **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 estrés.

Para las mediciones en escenarios normales, se utilizan entre otros, monitoreo de activos líquidos que garantizan una autonomía mínima para el pago de obligaciones, activos líquidos sobre pasivos de corto plazo, concentraciones de vencimientos de pasivos por plazo y contraparte.

Por otra parte y considerando la naturaleza de sus operaciones Banco Ripley ha adoptado, en forma paralela a la exigencia normativa, una metodología interna más ajustada, para medir sus descalces y el cumplimiento de los límites normativos.

Para escenarios de stress, 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 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.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)****SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ**

Base Contractual moneda consolidada :

**al 31 de marzo del 2017**

	<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)	170.126	24.596	138.790
Flujos de efectivo por pagar (pasivos y gastos)	<u>85.006</u>	<u>66.683</u>	<u>154.791</u>
Descalce	85.120	(42.087)	(16.001)
Descalce afecto a límites	-	43.033	27.032
Límites:			
Una vez el capital	-	187.003	-
Dos veces el capital	-	-	374.006
Margen Disponible	-	230.036	401.038
% ocupado		0%	0%

**al 31 de diciembre del 2016**

	<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)	193.780	34.973	143.444
Flujos de efectivo por pagar (pasivos y gastos)	<u>110.967</u>	<u>69.436</u>	<u>157.086</u>
Descalce	82.813	(34.463)	(13.642)
Descalce afecto a límites		48.350	34.708
Límites:			
Una vez el capital		210.108	
Dos veces el capital			420.216
Margen Disponible	-	258.458	454.924
% ocupado		0%	0%

**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. El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgo:

- **Riesgo de tipo de cambio:** Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera. Este riesgo surge al mantener posiciones spot netas, ya sea largas o cortas, en divisas o instrumentos financieros denominados en moneda extranjera, los cuales son transados por la Mesa de Dinero. Esta clase de riesgo impacta también en derivados sobre monedas, tales como forwards, futuros, swaps, opciones, etc. Para controlar las

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

exposiciones al este riesgo la institución ha definido límites para los montos netos expuestos a variaciones de tipo de cambio. Al respecto, cabe señalar que las posiciones en moneda extranjera de Banco Ripley son mínimas, estando acotadas a operaciones puntuales, bajo la mayor cobertura posible.

- **Riesgo de tipo de interés:** Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado. Para controlar las exposiciones a este riesgo la entidad ha definido límites internos, por bandas de tiempo, para los montos netos expuestos a variaciones de tipo de interés.
- **Riesgo de reajustabilidad:** Es el riesgo que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva, de manera que afecten los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes. Este tipo de riesgo surge del descalce de activos y pasivos denominados en moneda reajutable y depende de la composición de activos y pasivos del balance. Para controlar las exposiciones a este tipo de riesgo, Banco Ripley gestiona los descalces por medio de instrumentos de derivados.
- **Riesgo de precio:** Es el riesgo 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 (diferentes de los que provienen del riesgo de tipo de interés y del riesgo de tipo de cambio), ya sea que dichas variaciones estén causadas por factores específicos al instrumento financiero o a su emisor, o sean factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares, negociados en el mercado.

#### **Medición del riesgo de mercado**

El Banco Central de Chile junto con la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras 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, este último siendo a nivel individual como a nivel consolidado Banco y con sus filiales.

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

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

Con todo, el Banco considera que los aspectos básicos necesarios para una efectiva administración del riesgo de mercado 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.

#### **Riesgo de tasa de interés del libro de negociación**

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.

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación))****Exposicion Riesgo de Mercado**

<b>Libro Negociacion al:</b>	<b>31-03-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
	MMS	MMS
Exposicion Riesgo de Mercado	1.759	1.946
8% Activos ponderados por riesgo de credito	80.087	79.360
Limite		
Patrimonio efectivo	<u>187.003</u>	<u>210.108</u>
Margen disponible	105.157	128.802
<b>Libro banca al:</b>	<b>31-03-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
	MMS	MMS
Exposicion corto plazo al riesgo de tasa de interes	2.486	1.840
Exposicion al riesgo de reajustabilidad	1.134	1.069
Limite		
20% margen (diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes)	<u>7.737</u>	<u>7.728</u>
Margen disponible	4.117	4.819
Exposicion largo plazo al riesgo de tasa de interes libro banca	5.565	3.814
Limite		
20% patrimonio efectivo	<u>37.400</u>	<u>42.022</u>
Margen disponible	31.835	38.208

Con todo, el Banco considera que los aspectos básicos necesarios para una efectiva administración del riesgo de mercado 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.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

#### **7.6 Riesgo Operacional**

En materia de riesgo operacional, durante el año 2016 se fortaleció su estructura orgánica, pasando a constituirse por tres pilares la Gerencia de Riesgo operacional desde los cuales realiza su gestión para la Organización: Riesgo operacional, seguridad de la información y prevención de fraudes.

Como parte del proceso de madurez de la organización, se actualizó las políticas, metodologías y procedimientos para la adecuada administración y gestión del riesgo de Banco Ripley y sus Filiales con una mirada de riesgo integral. Para ello se continuó con un constante reporte al Gobierno Corporativo en donde se contó con el constante apoyo, involucramiento y toma de decisiones por parte del Comité de Riesgo Operacional, en donde se establecieron lineamientos y definiciones que permiten avanzar en la adherencia de la buenas prácticas y normativas atinentes a nuestra materia de gestión.

Al cierre del ejercicio se destacan importantes avances:

- Fortalecimiento del marco normativo: Políticas, normas, procedimientos y metodologías.
- Consolidación de servicios de Evaluación de Riesgo Integral para todo nuevo producto, contrato de servicios externalizados, requerimiento funcional, proyectos estratégicos y procedimientos que desarrolle la organización.
- Participación activa en las mesas de trabajo de proyectos emblema de la Organización, en un rol de segunda línea de defensa.
- Monitoreo y mantención de una Base de Eventos de Riesgos (Incidentes).
- Mapa de Riesgos de Banco Ripley y Filiales.
- Avance en aseguramiento de planes de continuidad de negocio.
- Fortalecimiento de Comité de Nuevos Productos, Proyectos y Servicios.
- Evaluación de Servicios Críticos, y adherencia de las políticas de riesgo operacional y en base marco regulatorio vigente.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- Continúa coordinación con las gerencias responsables de Riesgo de Crédito, Riesgo Financiero y Cumplimiento, así como el involucramiento de la primera línea de defensa en la gestión y mitigación de los riesgos de forma integral.

#### **Continuidad de Negocios**

Dentro de los hitos más importantes del presente año, podemos mencionar los siguientes:

- Creación y actualización de Planes de Continuidad de Negocio (BCP) de los procesos críticos al interior de la organización.
- Capacitaciones a los colaboradores, sobre los Planes de Continuidad de Negocio (BCP) del proceso que ellos participan.
- Realización de las pruebas de Continuidad de Negocio, donde se realizaron pruebas de los escenarios de contingencia en cada uno de los Planes de Continuidad de Negocio (BCP).
- Mejoras la documentación que se posee al interior de la organización relacionado a la continuidad de negocio, creando metodologías, procedimientos para una administración más efectiva al interior de la organización.

#### **Seguridad de la Información**

Durante este año 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 procesos y prevención de fraudes.

Esto ha permitido disminuir potenciales riesgos tecnológicos en plataformas migradas a IBM, el desarrollo de nuevos servicios del Core Bancario, proyecto de admisión y otros proyectos, todos estos fundamentales para el crecimiento y logro de los objetivos de la organización.

El ejercicio sustentado en políticas, procedimientos y metodología de riesgo operacional, se ha desarrollado por medio de:

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- La identificación de los riesgos vía diversos métodos: entrevistas y talleres de evaluación con la primera línea de defensa, así como, la aplicación de herramientas y captura en fuentes de información.
- Evaluando el nivel de exposición del riesgo con metodología existente.
- Proponiendo planes de mitigación que fortalecen la continuidad de los servicios, y resguardan la integridad y confidencialidad de la información.
- Monitoreando los cambios y ejecución de los planes de acción para la mitigación de los riesgos.
- Generando concientización y cultura de riesgos a través de campañas focalizadas, así como contacto continuo con los distintos niveles que componen la organización.

Los hitos más importantes que han permitido la disminución de potenciales riesgos tecnológicos son:

- ✓ Participación activa del comité de tecnología, en materia de riesgos tecnológicos.
- ✓ Plataformas migradas a IBM con obsolescencia controlada y mejoras en continuidad de negocio.
- ✓ Cumplimiento e integración total del Banco en el proceso de resguardo de componentes del proceso de Key Management de la tarjeta Ripley.
- ✓ Robustecimiento de la ciberseguridad con mejoras en las herramientas de control y monitoreo.
- ✓ Mayor concientización y cultura de riesgos en la organización.

El ejercicio y la gestión realizada este año por el equipo de Seguridad de la Información, permite preparar el camino para los próximos desafíos en materia de Banca Digital y transmitir confianza y seguridad cara nuestros clientes.

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

#### **Prevención de Fraudes**

Dentro de los hitos más importantes del presente año, podemos mencionar los siguientes:

- Actualización de los sistemas de monitoreo de prevención de fraudes e incorporación de nuevas herramientas tecnológicas.
- Participación en proyecto de CORE Bancario para la aplicación de medidas de prevención de fraudes desde su implantación.
- Proceso continuo de generación de cultura de prevención de fraudes en la primera línea de defensa.

#### **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 PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

**35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (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:

	31-03-2017		31-12-2016	
	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$
<b>Activos del balance (neto de provisiones)</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	12.058	-	13.954	-
Operaciones con liquidación en curso	851	134	124	-
Instrumentos para negociación	82.103	36.322	89.328	18.618
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	681.593	667.298	696.026	681.435
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	277	55	276	55
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Intangibles	28.897	28.897	12.404	12.404
Activo fijo	5.732	5.732	6.001	6.001
Impuestos corrientes	3.572	357	2.406	241
Impuestos diferidos	33.992	3.399	35.723	3.572
Otros activos	21.610	21.591	37.215	37.199
<b>Activos fuera de balance</b>				
Créditos contingentes	391.060	234.636	381.259	228.755
Equivalente de derivados	13.242	2.649	15.785	3.157
<b>Total activos ponderados por riesgo</b>	<b>1.274.988</b>	<b>1.001.071</b>	<b>1.290.501</b>	<b>991.437</b>
	<b>Monto</b>		<b>Razón</b>	
	<b>31-03-2017</b>	<b>31-12-2016</b>	<b>31-03-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
	MM\$	MM\$	%	%
Capital básico	186.783	207.917	14,65%	16,11%
Patrimonio efectivo	187.002	210.108	18,68%	21,63%

## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(EN MILLONES DE PESOS CHILENOS – MM\$)

### **35. ADMINISTRACION DEL RIESGO, (continuación)**

- a) Al cierre de los presentes estados financieros al 31 de marzo de 2017, 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\$187.003 (MM\$ 210.108 en diciembre 2016).
  - En el ámbito normativo, el Banco cerró el trimestre marzo 2017 con un indicador de Capital básico/activos totales de 14,65 % (16,11% en el año 2016), mientras que la relación de Patrimonio efectivo/activos totales ponderados por riesgo (Índice de Basilea) fue 18,68% (21,63% año 2016).

#### **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 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 PARA LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(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 de Banco Ripley y Filiales, entre el 1 de abril de 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros.

\* \* \* \* \*

**Alvaro Marsh Palacios**  
Subgerente de Contabilidad

**Christian Gonzalez Salazar**  
Gerente de Gestión y Medios

**Alejandro Subelman Alcalay**  
Gerente General