



35 ANOS
JUNTO A TI



Memoria Integrada 2025



Scotiabank®



35 AÑOS
JUNTO A TI

Información de la empresa:

Razón social: Scotiabank Chile

RUT: 97.018.000-1

Domicilio: Avenida Costanera Sur 2710

Sitio web: <https://www.scotiabankchile.cl>

Contacto para inversionistas:
Chile.investorrelations@scotiabank.cl

Producción y coordinación de esta Memoria Integrada:

Dirección de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad
de Scotiabank Chile

***Redacción y asesoría en NCG 461/519,
SASB y Estándares GRI:***

www.pluscomunica.cl

Diseño y diagramación

Baobab Diseño

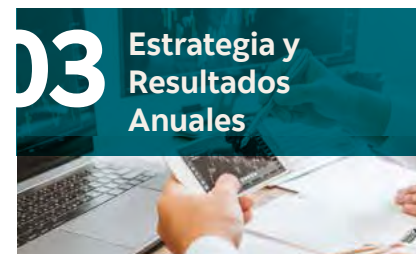
Índice



- Carta del Presidente del Directorio
- Mensaje del Gerente General



- Scotiabank Chile en una Mirada
- Historia de Scotiabank Chile
- Propósito, Visión y Marco Cultural
- Propiedades e Instalaciones
- Premios y Reconocimientos



- Estrategia
- Modelo de Negocio
- Desempeño Financiero en 2025
- Resumen de los Resultados
- Transformación Digital e Innovación
- Desempeño de las Divisiones y Negocios



- Estrategia de Negocios Sostenible
- Compromiso con los ODS
- Temas Materiales y Cómo los Abordamos
- Comunicación con los Grupos de Interés
- Asociaciones y Membresías
- Valor Económico Generado y Distribuido



- Propiedad de Scotiabank Chile
- Gobierno Corporativo
- Directorio
- Comités de Apoyo al Directorio
- Alta Administración
- Gestión de Riesgo
- Tipos de Riesgo
- Gestión de Riesgos ASG
- Ciberseguridad y Seguridad de la Información
- Ética y Cumplimiento



- Comunidad
- Sociedad Inclusiva
- Gestión de Personas y Cultura
- Salud y Seguridad
- Relaciones Laborales y de Empleados
- Desarrollo de Proveedores
- Experiencia de Clientes
- Marketing Responsable



- Riesgos y Oportunidades Relacionados con el Clima
- Pilares Climáticos y Plan de Transición



- Alcance y Metodología de esta Memoria
- Materialidad
- Índice de Contenidos GRI
- Índice NCG 461/519
- Índice SASB
- Información Adicional



- Estados Financieros Consolidados

01

Visión Corporativa

Carta del Presidente del Directorio
Mensaje del Gerente General



Carta del Presidente del Directorio

A nuestros clientes, colaboradores, accionistas y a la comunidad:

Me es muy grato compartir con ustedes nuestra Memoria Integrada 2025, que además de resumir nuestro desempeño anual, es una oportunidad para celebrar 35 años de compromiso, innovación y aporte social de Scotiabank en Chile.

Comenzamos este viaje en 1990 cuando, motivados por un país que mostraba perspectivas positivas de crecimiento, adquirimos parte del Banco Sudamericano. Desde entonces, y a partir de los aprendizajes acumulados y del arraigo que hemos logrado en el país, nuestro objetivo ha sido ampliar de manera sistemática los servicios y la presencia del banco, para responder en cada momento a las necesidades de nuestros clientes, sus familias y las empresas locales.

En este camino hemos enfrentado múltiples desafíos. Logramos adaptarnos a una economía en transformación, gracias a una gestión prudente y a nuestro énfasis en la calidad de la atención. Incorporamos con éxito el concepto de banca digital, un sello que hoy nos posiciona entre las instituciones más avanzadas y flexibles de la industria, desarrollando sólidos sistemas de control que garantizan operaciones seguras y estables.

En los últimos dos años hemos desplegado en Chile la nueva estrategia global del banco, cuyo propósito es convertirnos en el socio financiero más confiable para nuestros clientes, enfoque que ha sido determinante en los positivos resultados que hemos alcanzado este período, con crecimientos en nuestras principales divisiones de negocios.

Sin embargo, nuestra historia en el país no sólo la cuentan los números. Inspirados en el propósito “Por nuestro futuro”, buscamos marcar una diferencia con un enfoque integral de negocio, que incorpora criterios ambientales, sociales y de gobernanza en nuestras decisiones y programas estratégicos.

Hemos fortalecido nuestra ética y cumplimiento normativo mediante políticas, procedimientos y códigos internos alineados con la regulación local y los estándares internacionales. En paralelo, avanzamos en inclusión y diversidad para consolidar una organización donde todas las personas puedan desplegar su potencial. Asimismo, profundizamos nuestro compromiso con las finanzas sostenibles incorporando criterios ambientales y sociales en la evaluación de créditos, junto con una inversión social orientada a proyectos comunitarios y a la educación financiera para promover decisiones responsables y ampliar la bancarización.

Estas acciones reflejan nuestro anhelo de aportar al bienestar de las personas, desde la convicción de que el progreso económico debe ir de la mano del progreso social y el equilibrio ambiental.

Pero no basta con mirar el pasado. También es necesario mirar el presente con claridad y el futuro con responsabilidad. Durante los últimos años, Chile atravesó un periodo de incertidumbre prolongada. La inversión se contuvo, el crecimiento se moderó y muchas decisiones —familiares y empresariales— se postergaron. Ese ciclo dejó aprendizajes importantes y una certeza: sin crecimiento y sin inversión, no hay progreso sostenible.



En Scotiabank Chile entendemos que nuestra responsabilidad es contribuir activamente al desarrollo del país y de su gente. Y lo hacemos desde una convicción profunda: el crecimiento económico no es un fin en sí mismo, sino el medio más poderoso para ampliar oportunidades, reducir desigualdades, sostener políticas públicas y mejorar la calidad de vida de las personas.



Hoy el país comienza a entrar en una nueva etapa. Existen señales concretas —internas y externas— que permiten mirar hacia adelante con un optimismo prudente, pero firme. En lo externo, el cobre vuelve a jugar un rol determinante, abriendo una ventana para impulsar inversión, empleo y desarrollo regional. En lo interno, Chile ha comenzado a recuperar certezas y el escenario político se ha estabilizado, lo que importa porque la inversión de largo plazo requiere confianza, horizonte y reglas claras.

A ello se suma un pipeline relevante de proyectos, particularmente en minería y energía, junto con la oportunidad que presentan las necesidades de infraestructura que tiene Chile en áreas estratégicas como puertos, data centers, transporte y redes eléctricas. Es un desafío que exige coordinación entre el Estado, la banca, los inversionistas institucionales y, especialmente, el capital privado.

Si recuperamos lo esencial—la confianza para emprender, invertir, innovar y crear empleo—, no sería extraño que el país vuelva a expandirse en torno al 3% o incluso más.

En este escenario, la banca tiene un rol clave. Un banco no solo administra recursos: habilita decisiones. Permite que una familia compre su primera vivienda, que una pyme crezca, que una empresa invierta y que un proyecto estratégico se financie y se ejecute.

Al mismo tiempo, Chile enfrenta un desafío estructural que ya está en marcha: el envejecimiento de su población. Para 2050, el 32% de las personas en Chile tendrá más de 60 años. Esto desafía al Estado, a la sociedad y a las

instituciones financieras a promover iniciativas que busquen mejorar el bienestar en la vejez, como el ahorro automático y la inversión desde la niñez.

En Scotiabank Chile entendemos que nuestra responsabilidad es contribuir activamente al desarrollo del país y de su gente. Y lo hacemos desde una convicción profunda: el crecimiento económico no es un fin en sí mismo, sino el medio más poderoso para ampliar oportunidades, reducir desigualdades, sostener políticas públicas y mejorar la calidad de vida de las personas.

Este nuevo ciclo, sin embargo, no está garantizado. Vivimos en un mundo donde los riesgos globales pueden reconfigurar escenarios con rapidez. Por eso, el optimismo debe ir acompañado de disciplina, prudencia y una gestión sólida del riesgo.

Esa es la forma en que Scotiabank Chile ha construido su historia en el país: combinando visión con responsabilidad, innovación con rigor, crecimiento con sostenibilidad.

Confiamos en que, trabajando en conjunto con nuestros clientes, colaboradores y la comunidad, seguiremos contribuyendo activamente a construir un Chile más próspero, inclusivo y sostenible.

Salvador Said

Mensaje del Gerente General

En 2025 celebramos 35 años en Chile con muy buenas noticias. Nos hemos consolidado como uno de los principales bancos privados del mercado local, apalancados en la fortaleza de nuestra franquicia internacional y en la presencia geográfica única de Scotiabank, que nos diferencia en la industria. Una de nuestras principales ventajas es nuestra conectividad regional, con capacidades locales en todos los países donde operamos, lo que nos permite ofrecer una experiencia integral y consistente, especialmente a quienes requieren servicios en el corredor norteamericano, conformado por Canadá, Estados Unidos y México. A ello se suma nuestro sólido desempeño financiero, reflejado en contar con la mejor clasificación de riesgo entre los bancos locales, entre otros aspectos.

Esa combinación de escala internacional, conectividad regional y solidez financiera respalda nuestro propósito de avanzar hacia una relación cada vez más cercana y confiable con las personas y empresas que atendemos. En ese contexto, y alineados con nuestra estrategia global —convertirnos en “el socio financiero más confiable de nuestros clientes”—, dimos pasos importantes para construir relaciones de largo plazo basadas en la confianza, asesoría y valor agregado.

En esa línea, consolidamos un proceso de segmentación que nos permitió diseñar una oferta de valor adaptada a las necesidades de cada perfil de cliente y, de ese modo, seguir fortaleciendo nuestros indicadores de principalidad. Me gustaría destacar especialmente el lanzamiento de Singular, nuestra propuesta para clientes de rentas altas que ofrece una experiencia única con sucursales exclusivas en ubicaciones privilegiadas en las principales ciudades del país, junto con una oferta de productos y beneficios renovada.

En este camino, también ha sido fundamental el trabajo que hemos realizado para asegurar a nuestros clientes una experiencia excepcional, alineada con sus expectativas y que refuerce su confianza en nuestra marca. Con ese objetivo, realizamos un seguimiento permanente del NPS, indicador que mide la lealtad y satisfacción de los clientes, y a partir de sus resultados diseñamos planes de acción inmediatos frente a contingencias relevantes. Además, desarrollamos un modelo de escucha activa y continua para comprender las causas raíz de los problemas reportados.

Como resultado de esta labor, cerramos el año con un NPS Relacional de 71% en Banca Personas (Singular) y de 74% en Banca Pymes.

Asimismo, a través de la digitalización y simplificación de procesos, optimizamos nuestra rentabilidad, de la mano del fortalecimiento de la eficiencia y la productividad.

Todos estos avances fueron claves en el crecimiento del 5% que anotaron las utilidades netas (excluyendo impacto en provisiones por cambio normativo), apalancado en el aumento del 4% que experimentaron los ingresos anuales y el alza de 2% que registraron nuestros gastos. Este último resultado, además, nos permitió elevar nuestro indicador de eficiencia al 39,7%, lo que nos posicionó en un lugar de referencia en la industria local.



En 2025 reforzamos la gestión de nuestros riesgos no financieros, como los relacionados con ciberseguridad. Además, logramos avances significativos en los compromisos ambientales, sociales y de gobernanza que hemos integrado en nuestra estrategia global de negocios.

La seguridad como foco prioritario

Otra de nuestras prioridades fue garantizar la seguridad del banco con una cultura de control y administración de riesgos cada vez más robusta.

Para avanzar en este objetivo, incrementamos el nivel de criticidad en el manejo de nuestros riesgos no financieros, con foco en aquellos asociados a seguridad tecnológica y ciberseguridad.

Asimismo, capacitamos a 5.673 colaboradores en temas de riesgo y cubrimos al 100% de la dotación con nuestros cursos y entrenamientos obligatorios en ciberseguridad.

Como consecuencia de estos esfuerzos, en 2025 recibimos por tercer año consecutivo el reconocimiento Safest Banks in Latin America, como “el Banco más seguro del país”, que otorga la revista Global Finance.

Compromisos ASG

En Scotiabank, la sostenibilidad está integrada en nuestra estrategia global de negocios a través de tres compromisos ASG específicos. En 2025, en cada uno de ellos alcanzamos progresos significativos:

- **Apoyar la transición de los clientes hacia una economía baja en carbono**, a través de financiamiento relacionado con el clima, en el marco del presupuesto de CAD \$350 mil millones que nuestra Casa Matriz definió para este objetivo al año 2030.

- **Crear un entorno al que pertenezcamos todos:** consolidamos nuestro Directorio Paritario, que integran cuatro hombres y cuatro mujeres, el primero de un banco privado en Chile.
- **Crear un impacto en apoyo a la comunidad:** a través del programa Scotiainspira, aportamos financiamiento a 9 nuevas propuestas en apoyo a la comunidad, que se desarrollarán en 2026 y que involucran espacios para que nuestros colaboradores puedan participar como voluntarios. De la misma manera, impactamos a un total de 13.226 personas con nuestro programa de educación financiera “Creamos Futuro”.

En línea con nuestro compromiso de aportar valor a los principales grupos de interés del banco e incorporar las mejores prácticas de gobernanza, en 2025 también logramos avances relevantes. Por ejemplo:

- **Gobernanza:** capacitamos a nuestros directores en las Normas Internacionales NIIF S1 y S2, que serán obligatorias para nuestra industria desde 2026 como parte de las exigencias de la NCG 461 / 519. Además, establecimos la Prevención del Lavado de Activos (PLA) como una de nuestras prioridades máximas (Top Risk).
- **Personas:** totalizamos 29 horas de capacitación en promedio por colaborador y continuamos difundiendo los cuatro comportamientos asociados a nuestros valores, que definimos para impulsar la nueva estrategia global.

- **Proveedores:** a partir de un trabajo colaborativo, impulsamos un plan de trabajo que incluyó iniciativas basadas en el desarrollo conjunto, relacionamiento y la práctica del reconocimiento. Como parte de este programa, organizamos una “Academia de Proveedores”, en la que participaron 118 empresas externas.

Todos estos logros han sido posibles gracias al compromiso de los scotiabankers, que trabajan como un solo equipo, con espíritu de colaboración, excelencia y foco en el cliente. Su capacidad para innovar y adaptarse ha sido clave para cumplir los objetivos que nos propusimos y entregar una experiencia cada vez mejor a nuestros clientes.

Así, celebramos 35 años de historia en el país con una mirada que combina orgullo por el camino recorrido y un renovado compromiso con el futuro. Chile es uno de los mercados más relevantes del Grupo fuera de Canadá y continúa siendo un componente clave en la estrategia de crecimiento de Scotiabank, reflejando además una de las principales inversiones canadienses en el país.

De cara a los próximos años, nuestro compromiso es seguir contribuyendo a mejorar la vida de las personas, sus familias y las comunidades, impulsando un desarrollo cada vez más próspero, inclusivo y en armonía con el medio ambiente. Porque, como lo declara nuestro Propósito, “en Scotiabank, trabajamos por nuestro futuro”.

Diego Masola

02

Nuestra Compañía

- Scotiabank Chile en una Mirada
- Historia de Scotiabank Chile
- Propósito, Visión y Marco Cultural
- Propiedades e Instalaciones
- Premios y Reconocimientos



Scotiabank Chile en una mirada

Somos una institución financiera presente en Chile desde 1990. Celebramos 35 años de compromiso con nuestros clientes, colaboradores y comunidades. Nuestra visión es ser el socio financiero más confiable de nuestros clientes.

Inspirados en nuestro propósito, “Por nuestro futuro”, ayudamos a nuestros clientes, sus familias y las comunidades a lograr el éxito a través de una amplia gama de asesoramiento, productos y servicios en los sectores de Banca Personal y Comercial, Gestión Patrimonial, Banca Privada, Corporativa y de Inversión, y Mercados de Capital.

Pertenece a The Bank of Nova Scotia, banco canadiense con activos por alrededor de USD 1.500 miles de millones a nivel global y que cotiza en las Bolsas de Valores de Toronto (TSX: BNS)* y Nueva York (NYSE: BNS)*. Para obtener más información, visite www.scotiabank.com.

1.413.053

Clientes al cierre de año

5%

Aumento en utilidades netas

4%

Incremento en ingresos anuales

74% NPS

Relacional Pymes

71% NPS

Relacional Personas (Singular)

* Tickers symbols o símbolos bursátiles

3.814 tCO₂ e

Huella de carbono en 2025, una reducción anual de 26,7%

CAD

350 MIL MILLONES

Para financiamiento relacionado con el clima a 2030

5.433

Colaboradores

2.611

Hombres

2.822

Mujeres

29

Horas de capacitación promedio por persona

1,7%

Colaboradores con Discapacidad

35.776

Reconocimientos a colaboradores

CLP \$ 248.881.213

Otórgó en 2025 el programa Scotiainspira a 9 fundaciones

941

Colaboradores y acompañantes voluntarios

0,30%

Tasa de Accidentabilidad

14.910

Personas beneficiadas con programas de educación financiera

16 DÍAS

Promedio real de pago a proveedores

118

Inscritos en Academia de Proveedores Scotiabank

Historia de Scotiabank Chile

(CMF 2.2)

Aterrizamos en Chile, luego de adquirir parte del Banco Sudamericano.



Asumimos el control del Banco Sudamericano, lo que da inicio a nuestra expansión en el mercado local.

Logramos duplicar nuestra presencia en Chile, con la adquisición del Banco del Desarrollo.



Adquirimos las operaciones de Banca Mayorista de Bank of Royal Scotland.

Adquirimos el 51% de la División de Servicios Financieros de Cencosud, tras la firma de un joint venture con este holding.

Duplicamos nuestra participación en el mercado local con la compra de BBVA Chile, lo que nos convierte en una de las principales entidades financieras del país.



1990



2000



2007



2010



2015



2018



2020



2021



2022



2023



2024



2025

Nos consolidamos entre las 5 entidades financieras líderes del mercado. Fuimos premiados como el “Mejor Banco en Chile” y “Banco del Año”, por Euromoney y LatinFinance, respectivamente.

Aumentamos de manera significativa nuestra oferta de soluciones digitales y lanzamos el negocio Wealth Management.

Fuimos elegidos como el Banco Digital del Año en Chile y América Latina por LatinFinance. Euromoney, nos distinguió como el Mejor Banco de Inversión del país. Creamos, además, el Consejo Asesor ASG, para avanzar en nuestros compromisos y desafíos ASG.

Sesiona el Directorio Paritario de Scotiabank Chile, el primero en su tipo de un banco privado en el país. Nuevamente, además, la institución fue reconocida como el Mejor Banco de Chile y el Mejor Banco de Inversión del país, por LatinFinance.

Fuimos reconocidos por Euromoney en las categorías de Best Bank, Best Digital Bank y Best Corporate Bank.

En nuestro aniversario 35 en Chile, nuevamente fuimos reconocidos por Euromoney como Best Investment Bank, Best Bank for Corporates, Best Bank for ESG y Best Transaction Bank. Además, recibimos el Best Social Performance Certificate por el impacto social de nuestro programa de Educación Financiera.

Propósito, Visión y Marco Cultural

La esencia de nuestro negocio es brindar una atención de excelencia a los miles de clientes que confían en nuestros servicios y asesoría.



Nuestro Propósito:

Trabajamos por nuestro futuro.



Nuestra Visión:

Ser el socio financiero más confiable para nuestros clientes.

Marco Cultural:

ConexiónScotia

ConexiónScotia engloba los valores fundamentales y los comportamientos clave necesarios a fin de construir un futuro sólido para nuestros clientes, los accionistas y los scotiabankers a nivel global.

Es el compromiso mutuo que asumimos: crear espacios seguros para aprender y crecer, promover la responsabilidad e inclusividad, y reconocer que solo ganamos si **lo hacemos juntos como un equipo.**



VALORES

Una sólida cultura basada en los valores siempre ha formado parte de la estructura de Scotiabank. Nuestros valores fundamentales guían nuestras interacciones y decisiones diarias, y reflejan nuestro enfoque centrado en el cliente en toda nuestra red.



COMPORTAMIENTOS

Nuestros comportamientos clave describen lo que se espera de cada Scotiabanker al cumplir con nuestras prioridades estratégicas e indican cómo ganamos si lo hacemos juntos como un equipo.



Propiedades e instalaciones

(CMF 6.4.i y 6.4.iii)

Nuestra red de atención está conformada por 92 sucursales y 159 cajeros automáticos distribuidos entre Arica y Punta Arenas.

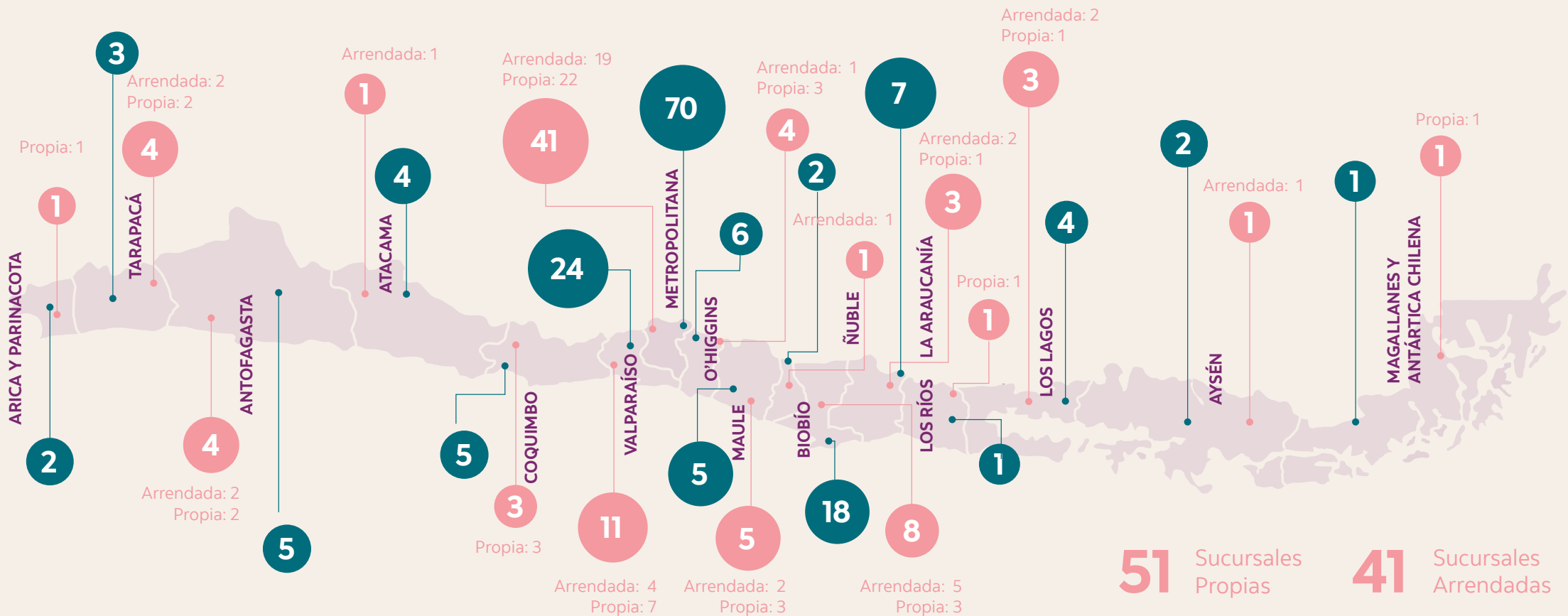
Estos puntos los complementamos con una avanzada plataforma de canales digitales que nos permite ofrecer productos y servicios financieros simples, flexibles e innovadores, especialmente diseñados para responder –en todo momento y a través de cualquier dispositivo– a las necesidades específicas de nuestros clientes.

92

Sucursales

159

Cajeros Automáticos



Propiedades e instalaciones con las que desarrollamos nuestra actividad

Tipo de instalación	Arrendadas	Propias	Total
Sucursales	41	51	92
Oficinas	2	2	4
Otros	3	0	3
Estacionamientos	268	4	272
Total	314	57	371

Edificios corporativos en Santiago

Ubicación	Arrendados	Propios
Bandera 287	-	1
Edificio Santiago Down Town T 4	1	-
Edificio Santiago Down Town T 17	1	-
Torre Titanium	1	-
Total	3	1

Infraestructura inclusiva

Como parte de nuestro plan de infraestructura a tres años, en 2025 continuamos dotando a las sucursales de zonas de atención y entradas accesibles.

Año	Avances (Porcentaje de sucursales accesibles)
2023	49%
2024	79%
2025	96%
2026	100% (Meta)



Somos Pet Friendly

Desde 2021, en el marco de nuestro compromiso con una experiencia más inclusiva y cercana, los clientes pueden ingresar y circular por los espacios comunes de las sucursales junto con sus mascotas, siempre que se trate de perros y gatos de tamaño medio o pequeño y que respeten las reglas contenidas en nuestro Protocolo Pet Friendly.

Este compromiso, que nos situó como el primer banco Pet Friendly en Chile, lo hemos complementado en estos años con las siguientes acciones:



Sucursales con espacios adaptados: si bien la presencia de mascotas está permitida en toda nuestra red comercial, en 27 sucursales hemos incorporado espacios adaptados a los animales de compañía.




Trabajo conjunto con Fundación Julieta: en sucursales y redes sociales, instamos de manera permanente a los clientes a adoptar animales y hacerse socios de esta organización. Durante 2025, como parte de la campaña “Ruta por la Adopción”, invitamos a distintos pet lovers a recorrer Santiago para sensibilizar sobre la adopción y tenencia responsable de mascotas. Además, apoyamos el lanzamiento del segundo centro veterinario de Fundación Julieta y ofrecemos un descuento del 15% a quienes atendieron a sus mascotas en este recinto con sus tarjetas Scotiabank.



Seguros Pet: ofrecemos este instrumento de protección para las mascotas en dos modalidades de asistencia: Plan Light y Plan Full, que contemplan prestaciones como consulta médica de rutina, hotel para mascotas, traslado médico y asistencia veterinaria.



Ruta GourPet: entregamos descuentos exclusivos para clientes en restaurantes Pet Friendly.

 [Leer aquí más información.](#)

ScotiaConnect

Este modelo de atención de carácter remoto permite a nuestros clientes acceder de manera online, rápida y simple a los mismos servicios y productos que ofrecemos en una sucursal tradicional.

En 2025, ScotiaConnect registró un desempeño positivo en términos de productividad, con una tendencia progresiva al alza, que le permitió cumplir con la mayoría de sus objetivos comerciales.

Principales hitos del año

→ CONSOLIDACIÓN DEL MODELO CONNECT Y EXPANSIÓN ESTRATÉGICA:

- Se fortaleció la operación remota mediante la creación de la primera plataforma Connect Access. Este hito marcó un avance en la atención especializada y la gestión de clientes de mayor valor dentro del ecosistema digital.

→ MIGRACIÓN DE CLIENTES MASS A CANALES REMOTOS:

- Los clientes MASS fueron migrados desde la red de sucursales físicas hacia las plataformas Connect PBO, lo que consolidó la atención remota como el canal principal para campañas y gestión proactiva.
- Con posterioridad a este cambio, tanto el NPS Relacional como el NPS Transaccional registraron mejoras sostenidas. A noviembre, estos indicadores alcanzaban 62,7% y 69,6%, respectivamente.

→ APERTURA DE CUENTA CORRIENTE:

- Después de cuatro meses, logramos que el 71% de los clientes ingresaran al banco con más de tres productos desde el inicio de su relación.



Indicadores Claves	2024	2025 *
Número de plataformas al cierre de año	29	27
Número de plataformas abiertas en el período	9	-
Crecimiento anual de créditos de consumo	9%	-3%
Colocaciones totales de consumo en el año	\$488.000 millones	\$475.000 millones
SalDOS vista	\$368.000 millones	\$342.000 millones

(*) El decrecimiento obedeció a la reconfiguración de la estructura de ScotiaConnect.

Premios y Reconocimientos 2025

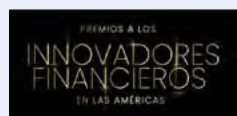
Economía y negocios



World Economic Magazine
Categorías “Best Investment Bank” y “Best SME Bank”.



The Digital Banker
“Mejor iniciativa API del año” y “Mejor Cuenta Corriente”.



Innovadores Financieros de Fintech Américas 2026
Premio Platino en la categoría Transformación Digital.



Euromoney Awards for Excellence
Best Investment Bank, Best Bank for Corporates y Best Transaction Bank.



Premio Salmón
Para Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. en categoría Fondo Accionario EE.UU. y Deuda Nacional inferior a 90 días.



Global Finance
Banco Más Seguro en Chile.



Morningstar Funds Awards
Mejor Administradora Global de Fondos del país.



Global Finance
Mejor Banco en Pagos y Mejor Banco en Recaudación en América Latina.

Diversidad e inclusión



Red de Empresas Inclusivas (ReIN) de SOFOFA

Entre las 15 empresas que son ejemplo en la inclusión laboral de personas con discapacidad.



Sello Equidad CL
Mejores Lugares de Trabajo para Personas LGBT+.



Premios Innovadores Financieros en las Américas 2025
Oro en Sostenibilidad y Responsabilidad Social por nuestro programa de educación financiera Creamos Futuro.

Premios y Reconocimientos 2025

Gestión de Personas



Top of Mind Tech de First Job

Lugar 26 en el ranking de las “100 Empresas Preferidas por Jóvenes Profesionales en Áreas de Tecnología”.



Ranking Chile Unido

Lugar 3 en el ranking de las “Mejores Organizaciones para Integrar Vida Personal y Trabajo”.



Top Employers

Certificación por políticas de excelencia para promover el bienestar y desarrollo de sus colaboradores.

Gestión ambiental, social y de gobernanza



Merco ESG

Lugar 24 en el ranking de las “100 Empresas Más Responsables de Chile”.



Global Finance

Mejor Banco en Finanzas Sostenibles en el país.



Euromoney Awards for Excellence

“Best Bank for ESG”.



Premio a las Mejores Empresas Pagadoras a Proveedores 2025

Premio en categoría Financiera.



Best Social Performance Certificate

Acredita el impacto positivo de nuestros programas de Educación Financiera.

 [Ver más información](#)

03

Estrategia y Resultados Anuales

Nuestra Estrategia

Modelo de Negocio

Desempeño de Scotiabank Chile en 2025

Transformación Digital e Innovación

Desempeño de las Divisiones y Negocios



Nuestra Estrategia

Nuestro plan estratégico de mediano plazo está alineado con la estrategia global de The Bank of Nova Scotia (BNS) e incluye los siguientes pilares e iniciativas para alcanzar sus objetivos.

Pilares estratégicos



El banco principal para nuestros clientes

Un banco centrado en clientes a través de una segmentación adecuada para este fin, que busca siempre la optimización de la rentabilidad y del consumo de capital.



Una organización simple

Automatizar, simplificar y optimizar procesos, sobre la base de la digitalización. El objetivo es mejorar los resultados con foco en eficiencia y productividad.



Un equipo trabajando coordinadamente

Eliminar silos en la organización, alineando iniciativas para lograr la ejecución de los objetivos, a partir de una organización atractiva para talentos y que fomenta su desarrollo.



Para cumplir con estos desafíos, en 2025 definimos los siguientes focos estratégicos:

- Impulsar el crecimiento de los depósitos de nuestros clientes.
- Realizar una evaluación rigurosa de gastos.
- Seguimiento del PxQ (precio por cantidad) para garantizar un resultado final y generar valor para nuestros accionistas, colaboradores y clientes.
- Poner al cliente en el centro, garantizando una experiencia excepcional, anticipándonos a sus expectativas y ofreciendo soluciones que fortalezcan su confianza en nuestra marca.
- Mantener el banco seguro, a partir de una cultura de control y administración de riesgos.
- Una mayor coordinación interna y con Casa Matriz, que permita eliminar silos y trabajar como un solo equipo.
- Priorizar los compromisos medioambientales, de apoyo social e inclusión y gobernanza.

Planificación estratégica

(CMF 4.2)

Nuestro proceso de planificación estratégica es liderado por el Gerente General (CEO) y está coordinado por el Vicepresidente Senior de Finanzas (CFO). Este proceso:

- Se lleva a cabo anualmente.
- Tiene como objetivo revisar nuestra planificación.
- Está estrechamente relacionado con la planificación financiera y la planificación de capital, elementos que en conjunto soportan nuestras definiciones estratégicas, la evaluación de los riesgos asociados y las necesidades de capital.

En este contexto, gestionamos los temas ASG como parte de tres objetivos específicos de la estrategia corporativa:

- “Apoyar a nuestros clientes en la transición hacia una economía baja en carbono”.
- “Crear un entorno al que pertenezcamos todos”.
- “Crear un impacto positivo en nuestras comunidades”.

Además de las iniciativas que impulsamos bajo estos focos, buscamos aportar valor sostenible a nuestros principales grupos de interés: colaboradores, clientes, comunidad y proveedores. Con esta labor, respondemos de forma efectiva a las necesidades y expectativas de nuestro entorno en Chile.



Ver compromiso con los ODS en página 44.

Planes de inversión

(CMF 4.3)

Nuestros planes anuales de inversión abordan las prioridades estratégicas y la necesidad de garantizar el normal funcionamiento de la institución. En esa línea, desarrollamos proyectos que en su mayoría tienen un horizonte de hasta un año y que se aprueban considerando la visión estratégica de largo plazo.

En el ámbito tecnológico e Infraestructura, nuestro portafolio actual contempla más de 100 proyectos en ejecución orientados hacia los focos de transformación digital, lanzamientos de servicios y productos -especialmente digitales-, y cambios en modelos de atención. A estas iniciativas hay que agregar aquellas relacionadas con cumplimiento regulatorio y mantención de sistemas e infraestructura.



Horizontes de tiempo

(CMF 4.1)

Los horizontes de tiempo relevantes para nuestra actividad en Chile, considerando la vida útil de los activos e infraestructura, son:

- Corto plazo: 1 año
- Mediano plazo: entre 3 y 5 años
- Largo plazo: más de 5 años.

Gestionamos los temas ASG como parte de tres objetivos integrados en nuestra estrategia corporativa. Además, buscamos aportar valor sostenible a nuestros principales grupos de interés: colaboradores, clientes, proveedores y la comunidad.

Modelo de Negocios de Scotiabank Chile

Sector industrial

(CMF 6.1)

Ponemos a disposición de los clientes una oferta de valor diferenciada y personalizada que contempla servicios financieros de excelencia que buscan posicionarnos entre los mejores actores del mercado y que cubren las siguientes categorías de productos y soluciones:



Créditos: préstamos a personas y empresas, como créditos hipotecarios, créditos de consumo, líneas y tarjetas de crédito, préstamos comerciales, préstamos con garantía estatal, leasing, factoring, comex y financiamientos estructurados, entre otros.



Pasivos: depósitos de clientes personas y empresas a la vista, cuentas corrientes en pesos y dólares, y depósitos a plazo, entre otros.



Servicios financieros y de inversión: compra y venta de monedas extranjeras, compra y venta de acciones, seguros, fondos mutuos, servicios financieros de pago a proveedores, pago de remuneraciones, facturación electrónica y servicios de cash management, entre otros.

Entorno competitivo: la industria bancaria en Chile es altamente competitiva, moderna y sólida, y se ha consolidado como un entorno dinámico en el que confluyen distintas instituciones financieras, tanto nacionales como extranjeras.

Nuestros principales competidores en esta industria son los otros bancos que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) considera sistémicos; estos son el Banco de Chile, el Banco de Crédito e Inversiones (Bci), BancoEstado, Banco Santander Chile y Banco Itaú.

En los últimos años, este escenario de alta competencia se ha complejizado todavía más por factores globales y locales, como el ingreso a la industria de operadores no tradicionales, cuya participación ha representado desafíos de adaptación, solvencia y liquidez para el resto de las instituciones.

Marco normativo: la principal normativa que nos rige es la Ley General de Bancos (LGB), que comprende el DFL N°3 de 1997 y la modificación de la Ley N° 21.130 de 2019, entre otras regulaciones.

En Chile, la legislación bancaria ha sido apoyada y complementada por la normativa del Banco Central y por las normas que regulan el mercado de valores, las sociedades anónimas, los fondos de inversión y de administración de fondos de pensiones, y la inversión extranjera.

Otras leyes que afectan directa o indirectamente nuestra actividad son la Ley N° 18.010 sobre Operaciones de Crédito y Otras Obligaciones de Crédito; la Ley N° 3.475 sobre Impuestos y Estampillas; la Ley N° 21.236 que regula la Portabilidad Financiera, y la Ley de Cuentas Corrientes Bancarias, todas ellas incorporadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en la Recopilación Actualizada

de Normas (RAN), que es el compendio de regulaciones aplicables a los bancos en Chile.

A inicios de 2023, además, se publicó la Ley N° 21.521, más conocida como Ley Fintech, que, entre otros aspectos, contiene la normativa de sistema de finanzas abiertas de julio 2024. También cabe destacar la recién publicada Ley de Protección de Datos Personales, que entrará en vigor a fines de 2026, así como la Ley N° 21.680, que crea el Registro de Deuda Consolidada (REDEC).

- **Entidades fiscalizadoras:** nuestros organismos fiscalizadores son la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que regula y supervisa los mercados de valores, seguros y bancario en Chile; el Servicio de Impuestos Internos (SII); el Banco Central de Chile; la Fiscalía Nacional Económica (FNE); el Servicio Nacional del Consumidor (Sernac); la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y la Inspección del Trabajo, entre otros.
- **Afiliación a gremios:** Estamos afiliados al principal gremio de la industria: la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF).



Ver el listado completo de membresías del banco en página 51.

Negocios

(CMF 6.2)

En Scotiabank Chile, no registramos clientes que en forma individual representen más del 10% de nuestros ingresos por segmento.

A nivel local, operamos bajo la marca Scotiabank Chile, a través de una extensa red de atención presencial, que incluye sucursales y cajeros automáticos, en donde los clientes pueden asesorarse con ejecutivos especialistas y atender sus necesidades bancarias.

Adicionalmente, disponemos de una red de sucursales para atención remota, con acceso a ejecutivos, y una robusta plataforma de canales digitales, en los que se ofrecen productos y servicios flexibles, simples, disruptivos y personalizados.

- **Proveedores y clientes:** no registramos ningún proveedor que individualmente represente al menos el 10% del total de las compras que efectuamos en el año fiscal (2025). De igual modo, tampoco contamos con clientes que en forma individual representen más del 10% de nuestros ingresos por segmento:
- **Patentes:** No tenemos ninguna patente. Nuestras licencias son:
 - Scotiabank Chile, autorizada por Decreto Supremo de Hacienda N° 1.389 de fecha 29 de Marzo de 1944.
 - Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., autorizada por Resolución N°114 de la CMF.
 - Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada, autorizada por Resolución N°372 de la CMF.
 - Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada, autorizada por Resolución N°128 de la CMF.
- **Otros factores:** en los últimos años, nuestro entorno de negocio también se ha visto impactado por factores como el cambio en las expectativas y hábitos de los clientes, y las crecientes regulaciones locales e internacionales que se han impulsado para prevenir problemas de insolvencia de las entidades con potencial impacto sistémico, garantizar la seguridad de los datos y regular la competencia.

Grupos de interés

(CMF 6.3)

Nuestros principales grupos de interés se dividen en dos categorías: internos y externos.




GRUPOS DE INTERÉS INTERNOS

- **Accionistas:** en este grupo se incluyen los inversionistas de Casa Matriz (Canadá), a los cuales debemos brindar una adecuada rentabilidad y solvencia en el largo plazo.
- **El Directorio y la Alta Administración:** son las instancias responsables de la estrategia y del cumplimiento de los objetivos y la normativa.
- **Colaboradores:** son los encargados de nuestro funcionamiento. De ellos depende el logro de las metas corporativas.



GRUPOS DE INTERÉS EXTERNOS

- **Clientes:** representan nuestro foco principal. Nuestro compromiso es entregarles servicios y productos seguros y competitivos.
- **Proveedores:** son actores clave en nuestros procesos y funcionamiento.
- **Reguladores:** velan por el fiel cumplimiento de la normativa.
- **Comunidad:** conforma el entorno social en el que desarrollamos nuestra actividad.

 Ver más en página 45.



Desempeño de Scotiabank Chile en 2025

En 2025 registramos un desempeño positivo, que nos permitió cumplir con claridad las metas que establecimos en el plan anual. Este resultado se apalancó en factores como:

- Un crecimiento alineado con la estrategia de convertirnos en “el socio financiero más confiable”, que se abordó a partir de una segmentación adecuada y nos permitió aumentar los indicadores de principalidad.
- La optimización de la rentabilidad, que reforzamos con la digitalización y simplificación de procesos para alcanzar una mayor eficiencia y productividad.
- Un equipo humano que trabajó coordinadamente en el logro de los objetivos. Este alineamiento fue clave en la definición de nuevas métricas comerciales y en el reforzamiento de la propuesta de valor en el mercado.
- El énfasis que dimos al fondeo, que se apalancó en el crecimiento en depósitos vista (más estables y de bajo costo), y el impulso a nuevos productos.

Con la ejecución de la nueva estrategia global del banco, en los últimos dos años, nuestro negocio ha logrado mayor creación de valor para los clientes y accionistas.

Esta evolución se tradujo en:

Un crecimiento del

5%

en las utilidades netas ajustadas, considerando el efecto extraordinario asociado a la constitución de provisiones adicionales en préstamos de consumo dado un cambio normativo.

Un incremento del

4%

en los ingresos anuales.

Un alza de sólo

2%

en los gastos, lo que nos permitió alcanzar en un indicador de eficiencia menor al 39,7%, uno de los mejores registros de la industria.

Como base de este desempeño, hay que destacar el impulso que significó la definición en 2023 de los pilares estratégicos que orientan nuestra visión de largo plazo por parte de Casa Matriz. Con su ejecución en 2024 y 2025, nuestro negocio ha adquirido una mayor coherencia con la estrategia global y ha alcanzado mayor creación de valor para los clientes y accionistas.

Resumen de los Resultados Financieros

Estado de resultados (MM\$)	2024	2025	Variación 2024-2025 (%)
Ingresos por intereses y reajustes	3.055.023	2.676.949	-12,4%
Gastos por intereses y reajustes	-1.742.962	-1.358.757	-22,0%
Ingreso neto por intereses y reajustes	1.312.061	1.318.192	0,5%
Ingresos por comisiones	320.474	314.634	-1,8%
Gastos por comisiones	-103.846	-104.645	0,8%
Ingreso neto por comisiones	216.628	209.989	-3,1%
Activos y pasivos financieros para negociar	311.096	-14.274	-104,6%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	0	0	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.576	-428	-127,2%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	-220.036	169.895	-177,2%
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	0	0	-
Otro resultado financiero	-1.891	-1.960	3,6%
Resultado financiero neto	90.745	153.233	68,9%
Resultado por inversiones en sociedades	4.592	4.719	2,8%

Estado de resultados (MM\$)	2024	2025	Variación 2024-2025 (%)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	-1.315	-2.900	120,5%
Otros ingresos operacionales	44.063	50.438	14,5%
Total ingreso operacional	1.666.774	1.733.671	4,0%
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-311.865	-319.822	2,6%
Gastos de administración	-260.799	-259.308	-0,6%
Depreciación y amortización	-72.716	-76.725	5,5%
Deterioro de activos no financieros	-339	0	-100,0%
Otros gastos operacionales	-32.601	-33.001	1,2%
Total gastos operacionales	-678.320	-688.856	1,6%
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	988.454	1.044.815	5,7%
Provisiones por riesgo de crédito	-436.585	-545.770	25,0%
Resultado operacional	551.869	499.045	-9,6%

Desempeño Económico

Estado de resultados (mm\$)	2024	2025	Variación 2024-2025 (%)
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	551.869	499.045	-9,6%
Impuesto a la renta	-94.546	-82.275	-13,0%
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	457.323	416.770	-8,9%
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuestos	0	0	0
Impuestos de operaciones discontinuas	0	0	0
Resultados de operaciones discontinuas después de impuestos	0	0	0
Utilidad (pérdida) consolidada del ejercicio	457.323	416.770	-8,9%
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del banco	432.944	433.906	0,2%
Interés minoritario	24.379	-17.136	-170%

Calidad de la cartera	2023	2024	2025
Morosidad (cartera morosa / préstamos totales)	2,16%	2,37%	2,68%
Cobertura morosidad (stock provisiones / cartera morosa)	125%	120%	117%
Costo del crédito (gasto en provisiones / préstamos totales)	1,31%	1,33%	1,68%
Estructura de balance y capitalización	2023	2024	2025
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.106.330	32.717.372	32.511.241
Préstamos comerciales/ préstamos totales	43,81%	43,35%	40,62%
Préstamos de vivienda/ préstamos totales	43,27%	43,28%	44,81%
Préstamos de consumo / Préstamos totales	12,92%	13,38%	14,58%
Préstamos / Depósitos	178%	175%	176%
Ratio Basilea (BIS III - Patrimonio efectivo / Act. ponderados por riesgo)	15,04%	17,30%	17,18%
Capital básico / Act. ponderados por riesgo	11,21%	11,29%	11,53%

Solidez financiera (MM\$)

Balance	2023	2024	2025
Colocaciones comerciales	14.067.367	14.181.858	13.204.457
Colocaciones para vivienda	13.891.712	14.158.759	14.566.963
Colocaciones de consumo	4.147.251	4.376.756	4.739.821
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.106.330	32.717.372	32.511.241
Provisiones	706.538	762.164	922.291
Total colocaciones netas	31.399.792	31.955.209	31.588.950
Inversiones financieras	2.665.317	2.793.627	2.266.719

Activos totales	2023	2024	2025
Activos totales	44.713.481	44.521.374	43.536.434
Depósitos totales	18.032.064	18.736.581	18.470.761
Instrumentos de deuda emitidos	9.387.706	10.063.972	9.975.281
Patrimonio	3.574.978	3.847.340	4.029.363

Precio / Utilidad por Acción	2023	2024	2025
	8,87	6,16	7,24



Transformación Digital e Innovación

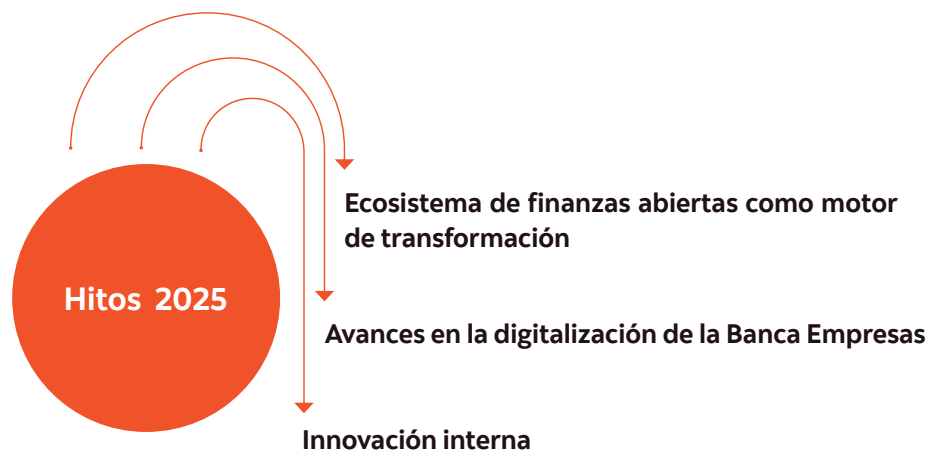
(CMF 3.1.v)



Abordamos la transformación digital como un elemento central de nuestra estrategia, por cuanto:

- Fortalece el vínculo con nuestros clientes y nos consolida como su socio financiero más confiable y principal.
- Nos permite crear una propuesta de valor única, con productos y servicios flexibles e innovadores, especialmente dirigidos a nuestros segmentos clave.
- Nos permite diseñar procesos y soluciones que simplifican la interacción con los canales y mejoran la experiencia con nuestra marca.
- Garantiza la adaptación de la compañía a los cambios regulatorios y a un entorno de negocios cada vez más tecnologizado y en constante evolución.

Desde esta perspectiva, en 2025 trabajamos en un Plan de Transformación Digital, cuyos principales hitos fueron:



Ecosistema de finanzas abiertas como motor de transformación:

Nuestros objetivos son cumplir con la normativa y modernizar los sistemas, para ampliar el acceso a la información de los clientes y generar nuevos servicios de valor.



Logros 2025

MODERNIZACIÓN VÍA APIS:

Se trabajó en la modernización de los servicios para exponer la información a través de APIs (Protocolos de Comunicación Estandarizados). Esto permitirá crear un ecosistema donde los clientes puedan acceder a nuestra oferta desde múltiples canales.

NUEVOS SERVICIOS

Estamos desarrollando herramientas como un agregador de bancos (PFM), que permitirá a los usuarios consolidar su información financiera de distintas instituciones.

Avances en la digitalización de la Banca Empresas:

En 2025, nuestros avances en digitalización se extendieron de manera transversal, con un énfasis especial en el mundo de empresas.



Logros 2025

INTEGRACIÓN Y PLATAFORMAS:

Lanzamos una integración directa con SAP, que permite a las empresas interactuar directamente con nuestros sistemas.

Creamos la plataforma “Scotia Hub”, para que las empresas se conecten y accedan a servicios e información de manera simplificada.

NUEVOS PRODUCTOS Y CANALES

Lanzamos una aplicación móvil específica para empresas.

Fuimos el primer banco en ofrecer a las empresas una API de comunicación directa para cartas de crédito al exterior.

Innovación interna

Estamos desarrollando un modelo estructurado para impulsar la innovación a partir de una combinación de tecnologías, procesos y cultura.



Logros 2025

HIPERAUTOMATIZACIÓN E IA:

Nuestros avances buscan acelerar la automatización de procesos a escala, utilizando herramientas de gestión de flujos como Camunda.

Abordamos la Inteligencia Artificial desde múltiples frentes:

- **Colaboradores:** todos nuestros colaboradores tienen acceso en ambiente seguro a Copilot para mejorar su productividad.
- **Desarrollo de software:** estamos realizando pilotos para utilizar IA en el desarrollo de software.
- **“Citizen Developer” Program:** con este programa buscamos entregar herramientas de automatización a nuestras distintas áreas, para que puedan construir sus propias soluciones con la guía del área de Procesos y Automatización.

Todas estas iniciativas de IA las desarrollamos bajo la estricta supervisión del área de Ciberseguridad.

Participación de colaboradores en procesos de innovación

En 2025 implementamos un proceso formal para la gestión de ideas, en el marco del cual se lanzará en 2026 la herramienta “Hype”, que permitirá a los colaboradores proponer, evaluar y dar seguimiento a ideas de innovación.

Hype es uno de los modelos más conocidos y utilizados en el mundo de las empresas para mapear, evaluar y gestionar la adopción y el impacto potencial de nuevas tecnologías y tendencias.

A la espera de su incorporación, en 2025 también realizamos sesiones de trabajo con áreas como Operaciones y Comercial, para generar, filtrar y seleccionar ideas que puedan ejecutarse.

Para materializar todos estos proyectos, seguimos rigurosos procesos de gobernanza internos, que incluyen el cumplimiento de protocolos de seguridad, tecnología y regulatorios, entre otros.

A esto hay que sumar el lanzamiento en diciembre de ScotiAIDEA. Esta iniciativa busca potenciar la innovación dentro del banco, transformando ideas en soluciones concretas para sus clientes y operaciones.



Ver más en página 125.

Capacitaciones en Transformación Digital

Ítem	2025		
	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	22	8	30
Gerencia	119	34	153
Jefatura	768	404	1.172
Administrativo	217	227	444
Otros profesionales	1.181	1.400	2.581
Otros técnicos	295	657	952
TOTAL	2.602	2.730	5.332

INSPIRAR
 DEMOCRATIZAR
 EDUCAR
 ACTIVAR

ScotiaIDEA

Desempeño de las Divisiones y Negocios

Banca Retail

Brinda asesoría experta e integral a toda persona natural sin giro. Dispone de una oferta de soluciones y servicios de carácter flexible, digitalmente innovadora y disruptiva, y diseñada especialmente para responder a las necesidades de los clientes.

Durante el último año, nuestra Banca Retail consolidó la profunda transformación estratégica que inició en 2023, a partir de la cual redefinió su segmentación, modelos de atención y propuesta de valor.

En ese contexto, los resultados del último ejercicio fueron positivos, lo que le permitió al área cumplir las metas establecidas para el año y definir las bases de la nueva etapa que iniciará en 2026.

Principales resultados:

Mayor cumplimiento de ingresos (año fiscal 2025), que superaron el billón de dólares canadienses (CAD) y representaron un crecimiento del **7,0%** interanual.

11%

de aumento en depósitos core y crecimiento de 3 veces en clientes primarios.

Crecimiento del

12%

en la principalidad de los segmentos prioritarios.

Incremento en los depósitos core a un ritmo cuatro veces superior al de los préstamos.

Aumento del

52%

en la productividad semanal por ejecutivo (excluyendo ventas digitales).

Mejoras consistentes especialmente en el NPS relacional y también en el NPS transaccional en todos los canales.



Evolución anual de otros indicadores relevantes	2024	2025
Aumento de margen operacional respecto del año anterior	14%	12%
Número de clientes totales de la Banca Retail	1.364.447	1.399.932
Monto administrado (en millones de pesos)	7.489.915	7.983.199
NPS promedio anual	65%	71%
Crecimiento core deposits	4%	11%
Aumento de digital engagement segmentos prioritarios	10%	13%



Oferta dirigida al segmento Scotia Access

Para fortalecer la oferta de valor dirigida a este segmento prioritario, reforzamos la atención personalizada y la asesoría especializada en inversiones, e incorporamos mejoras en canales digitales, como la App Scotia GO, así como beneficios exclusivos que impulsaron la fidelización. Esto nos permitió lograr avances como:

- Crecimiento neto de más de 25.000 clientes en la base total y aumento del 18% en clientes principales.
- Incremento del 11% en adquisición respecto del año anterior y récord histórico de attrition (pérdida) voluntario, cercano al 1% en estos clientes de rentas altas.
- Consolidación de soluciones exclusivas, como Balance Financiero y Mis Coaches Financieros, que fortalecieron la relación y rentabilidad del segmento.
- Éxito en la estrategia de alianzas Third Party Origination y en la implementación nacional de eventos de asesoría en inversiones.

Avances para Mejorar la Experiencia del Cliente

Con el fin de consolidar una experiencia ágil, segura y digital end-to-end, que impulse la autogestión, la personalización y la eficiencia, durante 2025 lanzamos un importante conjunto de soluciones, entre las que destacaron:

- **Balance Financiero:** permite consolidar información financiera de distintos bancos y acceder a ofertas personalizadas con simulaciones y flujos de contratación digital.
- **Gestión digital de reclamos y requerimientos:** ingreso y seguimiento online, lo que asegura transparencia y rapidez.
- **Pago flexible de tarjetas de crédito y mejoras en transferencias electrónicas:** garantiza mayor comodidad, control y seguridad en las operaciones.
- **Renegociación Asistida Digital:** contempla una simulación y aprobación por el ejecutivo en la plataforma, con cierre y firma del mandato por el cliente en su sitio privado.
- **Reactivación Digital de Tarjetas y Autorización de Transacciones Declinadas:** estas funcionalidades optimizan la experiencia, aumentan ventas y fortalecen la fidelización.
- **Venta Asistida 100% Digital:** permite la contratación de productos de crédito en la plataforma CRM, con confirmación en web o App Scotia y procesos integrados para aumentos de cupo, refinanciamiento y avances en efectivo.

Banca Scotiapyme

Nuestra Banca Pyme ofrece a las pequeñas y medianas empresas chilenas soluciones 100% digitales que facilitan la gestión en sus distintas etapas de desarrollo, así como una asesoría permanente de ejecutivos expertos y el respaldo de una institución internacional como BNS.

Durante FY2025, nuestra Banca Pyme registró un desempeño sólido, en línea con los objetivos que definió para el período.

Principales resultados:

- **Crecimiento en Core Deposits:** logró un incremento del 7,8% en saldos, impulsado por la cercanía con los clientes y la asesoría especializada orientada a sus necesidades empresariales.
- **Ingresos:** la meta se cumplió en un 103%, gracias a una estrategia de precios diferenciada que favoreció la competitividad y la captación de nuevas operaciones.
- **Captación de nuevos clientes:** se alcanzó un crecimiento del 5,5%, apalancado principalmente en el nuevo proceso de Onboarding Digital, que mejoró la experiencia y redujo los tiempos de gestión.
- **Revenues:** aumento del 11,4% en los ingresos a partir de la diversificación de productos y la sinergia entre segmentos.
- **Impulso a productos digitales:** se fortaleció la digitalización de procesos, lo que permitió optimizar la gestión y experiencia de los clientes. Este esfuerzo se reflejó en la apertura de más de 7.000 cuentas mediante el flujo de Onboarding Digital.
- **Estrategia de principalidad:** se alcanzaron niveles de reciprocidad (saldos de depósitos sobre colocaciones) de 167%, que reflejan la confianza depositada en nuestra institución.



Otros indicadores relevantes de Banca Pyme	2024	2025
Aumento en programas de garantía estatal respecto del año anterior	6%	15%
Nuevos clientes captados durante el período	19.400	20.595
Aumento de nuevos clientes respecto del año anterior	16%	5,5%
Incremento de las ventas digitales respecto del año anterior	9%	12%
Porcentaje de las ventas totales que representan programas de garantía estatal	37%	36%
Aumento en ingresos anuales	5%	11,4%
Aumento en saldos de cuenta corriente	8%	9,5%
Nivel de reciprocidad	163%	167%

Avances de la gestión anual

- **Productos:** relanzamos nuestra Tarjeta de Crédito Visa Business, que incorporó beneficios diseñados para optimizar la gestión financiera de nuestros clientes y potenciar el uso integral de sus productos.
- **Digitalización:** continuamos impulsando el uso de productos digitales, desde la etapa de contratación hasta el uso efectivo de soluciones como las cuentas en dólares, créditos comerciales, créditos con garantía estatal, cash management, compra y venta de divisas y órdenes de pago e inversiones, entre otros. De este modo, logramos que más del 70% de la venta total se realizara por canales digitales.
- **Planes:** gracias a nuestra oferta de valor enfocada en el ciclo de vida del cliente, logramos un crecimiento sostenido en la venta de planes. En esta línea, destacó especialmente el aumento del 10% en las contrataciones que registró el Plan Scotia Zero, que este año incorporó la opción de cursarlo digitalmente. Por su parte, el Plan Lidera Mujer incrementó sus ventas en 165% en comparación con 2024, lo que ratificó la relevancia de esta propuesta asociada a la Iniciativa Mujeres Scotiabank.



Wealth Management

Es responsable de los negocios de Asset Management (nuestra Administradora General de Fondos) y de la Banca Privada, que atiende a personas o familias que disponen de un alto patrimonio.

En 2025, nuestra División de Wealth Management logró cumplir el 100% de sus metas anuales. En el marco de este desempeño, creció un 28% en activos bajo administración en Asset Management mientras que la Banca Privada aumentó en 85% su número de clientes

Indicadores generales de Scotia Wealth Management	2024	2025
Índice de Recomendación de los Clientes (Promedio Anual de NPS)	70%	74%
Crecimiento Ingresos respecto del año anterior	17%	13%
Incremento de Ingresos No Derivados de Intereses (NIR)	35%	39%



Principales resultados en Banca Privada

En 2025, la utilidad neta de Banca Privada aumentó en 78%. A través de esta banca, además, lanzamos Investment Account, una plataforma que conecta en línea la información de la Cuenta de Inversiones alojada en la Corredora de Bolsa con nuestros sistemas, lo que permite operar de manera integrada todos los productos de inversión.

Otros avances:

- Consolidamos el equipo del área con la contratación de 20 nuevos talentos.
- Lanzamos el programa Iniciativa Mujeres, con un intensivo ciclo de capacitaciones al equipo.
- Reforzamos el programa de Partnership para la administración patrimonial de referidos.

Indicadores de Banca Privada	2024	2025
Índice de Recomendación de los Clientes (Promedio Anual de NPS)	70%	74%
Crecimiento Client Business Volume	66%	67%
Crecimiento número de clientes nuevos	58%	85%

Principales resultados en Asset Management

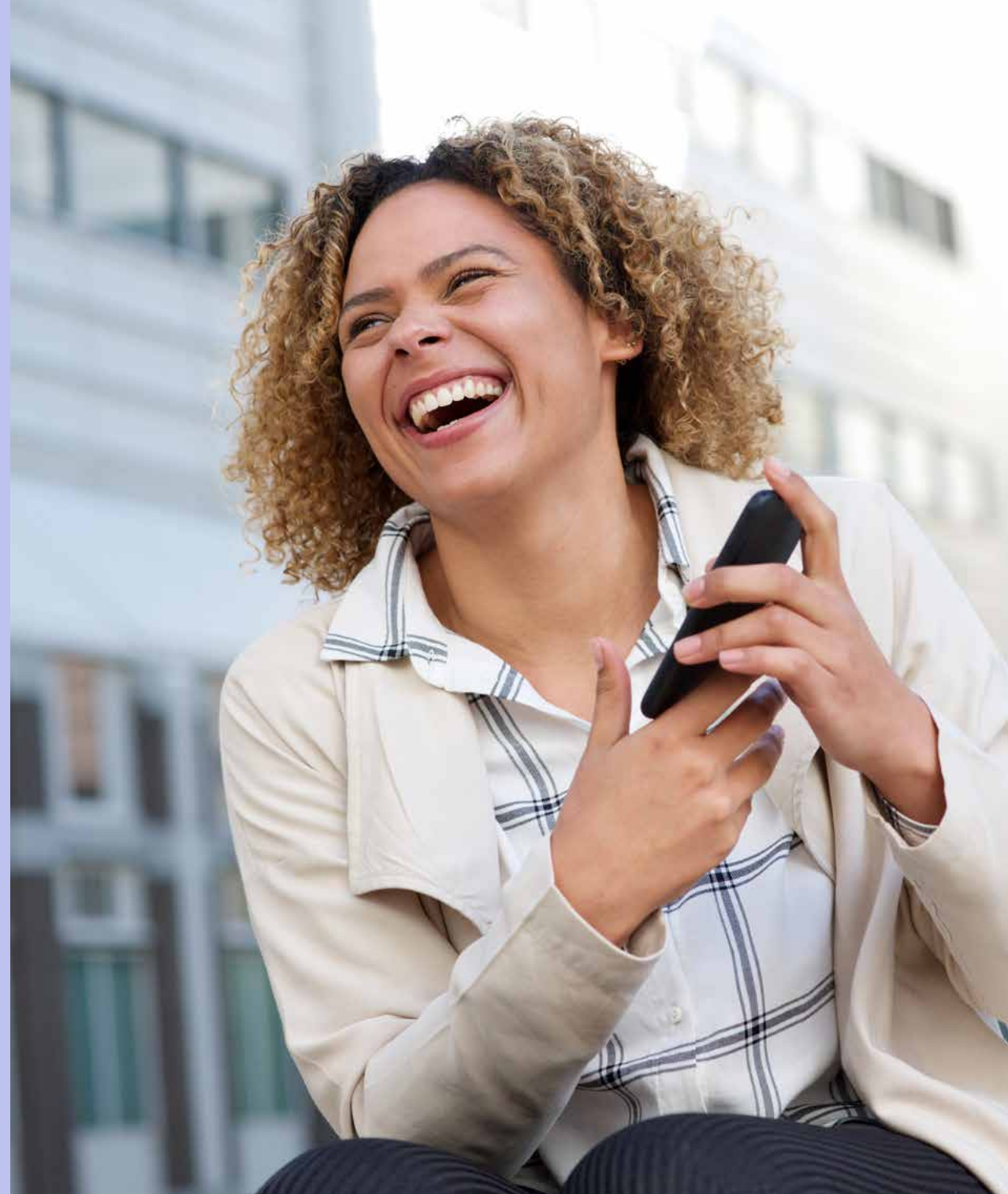
En 2025, los activos bajo administración de Asset Management aumentaron en 28%. El 80% del saldo administrado por esta área, además, se ubicó en fondos del primer y segundo cuartil a nivel de industria.

Otros avances:

- Se lanzaron siete proyectos normativos que permiten al área estar en línea y cumplir con la regulación.
- Presentamos un nuevo modelo de distribución de fondos, con foco en asesoría, que implicó desarrollar un programa especial de capacitación para los equipos comerciales.

Indicador de Asset Management	2024	2025
Participación de Mercado (sin inversiones propias)	5,57%	5,3%
Variación del market share en 2025 respecto del año anterior		-27bp
Participación Mercado Resto Fondos	3,67%	3,81%
Variación del market share en 2025 respecto del año anterior		14bp
Total montos administrados	CAD 5.500 millones	CAD 6.100 millones
Otro (total resto fondos)	CAD 2.000 millones	CAD 2.700 millones

(*) bp: puntos base.



Global Banking and Markets

Nuestra División Global Banking & Markets (GBM) pone a disposición de clientes corporativos, instituciones financieras y entidades gubernamentales productos y servicios a nivel global con valor agregado en tres grandes ámbitos:



MERCADO DE
CAPITALES GLOBALES

Actividades de inversión y cobertura de riesgos

- Renta Fija
- Coberturas y Divisas
- Crédito
- Renta Variable
- Trading, Venta, Facilitación y Estructuración



BANCA TRANSACCIONAL
GLOBAL

Banca Transaccional Global

- Financiamiento Comercio Exterior
- Comercio Internacional
- Servicios Transaccionales
- Tesorería



BANCA DE INVERSIÓN

Créditos Sindicados y Estructurados

- Créditos Sindicados
- Financiamiento de Adquisiciones
- Financiamiento de Proyectos
- Financiamiento ASG

Transacciones de M&A, estructura de capital y asesoría

- Fusiones y Adquisiciones (M&A)
- Fairness Opinion
- Emisión de Acciones
- Emisión de Bonos
- Asesoría de Deuda
- Asesoría ASG



Con un reconocido sello de excelencia y un respaldo internacional que le permite acceder de manera rápida y eficiente a los principales mercados de capitales del mundo, GBM complementa su oferta de valor en Chile con elementos de vanguardia en la industria, como:

- Un conocimiento especializado del mercado local e internacional.
- Una oferta completa de productos y servicios adecuados a las necesidades específicas de nuestros clientes.
- Respaldo de una sólida red de distribución.
- Gerentes de relación dedicados, especializados por industria, que ponen al alcance de los clientes todas las capacidades globales del banco.
- Respaldo de la cobertura geográfica de The Bank of Nova Scotia a nivel global.

Resultados

En 2025, nuestra división GBM cumplió el 100% de sus objetivos de rentabilidad en términos de ROE y RORWA (*). Este desempeño fue especialmente relevante en Trading y estuvo respaldado por una estrategia disciplinada en asignación de capital. Además, durante el ejercicio, la estrategia se centró en la originación selectiva de préstamos, que permitieron generar importantes oportunidades de cross-selling hacia otros productos, consolidando la estrategia de crecimiento en depósitos a la vista.

Los principales hitos y resultados de esta gestión fueron:

- Crecimos 13,8% en depósitos a la vista durante el último período, un reflejo de la implementación de la estrategia de crecimiento en clientes primarios y el foco en productos de cash management.
- Fortalecimos la estrategia de crecimiento en transacciones Cross Border, lo que se tradujo en un aumento en el número de clientes en el segmento de empresas multinacionales.
- Sólidas ejecuciones de numerosas transacciones de finanzas corporativas, destacando la actividad en los sectores de Energía e Infraestructura.
- Sólido comportamiento en GCM Trading, que nos permitió sobrepasar la meta de plan.

(* ROE significa Return on Equity (Retorno sobre el Patrimonio), y RORWA, Return of Risk-Weighted Assets (Retorno sobre Activos Ponderados por Riesgo).



Multinacionales

Nuestra Iniciativa para Clientes Multinacionales nació en 2024 con el objetivo de profundizar la relación con empresas corporativas globales que cuentan con presencia geográfica similar a la del banco.

Con esta finalidad, desarrolla una estrategia holística y un modelo de cobertura y atención que permite generar sinergias entre países, manteniendo un servicio de excelencia para nuestros clientes multinacionales de manera transversal.

Tras el éxito de su piloto en 2024, en el que participaron 16 grupos multinacionales, en 2025 el proyecto entró en una fase de consolidación y expansión, llegando a abarcar aproximadamente a 160 grupos globales, de orígenes diversos, con casas matrices en América, Europa y Asia, y con múltiples subsidiarias a través de nuestra huella geográfica.

Esta iniciativa:

- Ha generado sinergias importantes que se reflejan en la mejor conectividad entre todos los países en los cuales tenemos presencia, como Canadá, Estados Unidos, México, Colombia, Perú, el Caribe, Centroamérica, Chile, Uruguay, Brasil, Europa y Asia, con un foco principal en las Américas.
- Esta mayor conectividad ha permitido ampliar las opciones de negocios bancarios para nuestros clientes, especialmente a lo largo del continente americano, manteniendo una visión global y holística de la relación.

Principales hitos de la gestión 2025

- Apertura de relaciones con clientes multinacionales en nuevas regiones donde antes no operaban con nosotros.
- Incorporación de productos y servicios adicionales, identificados mediante el contacto cercano con casas matrices y subsidiarias.
- Mejor conectividad digital para nuestros clientes, a partir de la implementación global y optimización de ScotiaConnect, lo que permitió una mayor integración y eficiencia en la operatoria con grupos multinacionales y facilitó la experiencia del cliente desde el punto de vista transaccional GTB.
- Se complementó la Iniciativa Multinacionales con la incorporación de clientes Cross Border, focalizada en grupos económicos regionales con presencia en menos países y que se integra con la Estrategia Multinacionales. Esta iniciativa está enfocada en conectar y referir estos clientes regionales.
- Gracias a la conectividad para clientes Cross Border, se lograron 319 referencias de clientes y subsidiarias que no operaban con nosotros en determinadas geografías y se activaron más de 80 nuevas relaciones corporativas en la región.



Banca Comercial y Real Estate

Nuestra División Banca Comercial y Real Estate atiende a empresas de distintas industrias, cuyos ingresos y tamaños son mayores a los de las pymes, pero menores a los de las corporaciones que aborda Global Banking Markets (GBM).

En 2025, la Banca Comercial y Real Estate logró un desempeño sólido, alineado con los objetivos estratégicos del período.

Estos resultados le permitieron lograr avances relevantes que fortalecieron nuestra posición en este mercado, como:

- Se duplicó la base de clientes primarios en los últimos años.
- Se cumplió la meta de consolidar el crecimiento en ingresos para el año 2025, terminando por sobre el presupuesto en un 104%.
- Se incrementaron en 8% los depósitos respecto del año anterior.

Estos hitos reflejan una gestión eficiente y resiliente, orientada al crecimiento sostenible y a la creación de valor para clientes y accionistas.

Avances de la gestión anual



Rentabilidad ajustada al riesgo (RORWA): se logró un aumento de 10 bps (puntos base) interanual, lo que refleja una gestión eficiente del capital.



Reciprocidad: se alcanzó una mejora de 227 bps, que evidencia la consolidación de relaciones más profundas con los clientes.



Primacy: se duplicó en dos años la base de clientes primarios.



Eficiencia: se logró un ratio de 34%, gracias a una cultura de mejora continua que permitió ejecutar más de 70 iniciativas orientadas a optimizar procesos y recursos.



GTB – Global Transaction Banking

En 2025, nuestro negocio de Global Transaction Banking mantuvo un crecimiento sostenido tanto en número de clientes como en volúmenes operados en los servicios de Tesorería, Pagos, Recaudación y Transferencias Internacionales.

Como parte de este desempeño destacaron los siguientes hitos:

- En **core deposits** se logró un crecimiento por encima del mercado, lo que reafirmó nuestra solidez financiera.
- En el **segmento de Personas Jurídicas**, el crecimiento obtenido duplicó el de la industria. Esto nos consolidó como un actor relevante del sector y demostró nuestra capacidad para competir en un entorno altamente dinámico.
- **En Comercio Exterior**, se alcanzaron crecimientos de doble dígito en transferencias internacionales y créditos de importación.
- **En Supply Chain Finance**, consolidamos un crecimiento sobresaliente, alcanzando doble dígito. Además, ampliamos la cartera de clientes en el segmento GBM y Commercial, impulsando tanto el volumen de colocaciones como la profundidad de nuestras relaciones comerciales.
- **En transacciones**, se trabajó también en una visión End-to-End (E2E), para asegurar que los procesos de diseño de productos, ventas y postventa estuvieran alineados. Además, se implementaron mecanismos a través de Analytics para controlar la fuga y detectar oportunamente cualquier desviación, lo que fortaleció la experiencia del cliente y la eficiencia operativa.

Con la ejecución de la hoja de ruta anual que definimos, consolidamos nuestra posición en este mercado y fortalecimos la propuesta de valor de cara a los clientes.

Nuevos productos y servicios

En 2025, Global Transaction Banking lanzó las siguientes soluciones:



ScotiaBusiness Hub: es un ecosistema innovador diseñado para potenciar a las empresas mediante soluciones API de vanguardia, tales como pagos, saldos, transacciones, botón de pago y pagos masivos.



Tailor Made Solutions: son soluciones financieras con un enfoque personalizado para clientes corporativos.



Nuevo Botón de Pago: este servicio nos permite establecer conexiones API, simplificar su habilitación (de 4 meses a 2 semanas), realizar depósitos en línea y diferidos, y optimizar la conciliación de pagos.



E-PAC: digitaliza la suscripción mandatada, lo que permite activar el mandato en 24 horas, a diferencia del proceso físico que puede tardar hasta 3 meses.



04

Estrategia de Negocios Sostenible

- Estrategia de Sostenibilidad
- Compromiso con los ODS
- Comunicación con los Grupos de Interés
- Temas Materiales y Cómo los Abordamos
- Evaluación de Nuestra Gestión Sostenible
- Asociaciones y Membresías
- Valor Generado y Distribuido



Estrategia de Sostenibilidad de Scotiabank Chile

(CMF 3.1.ii)

La sostenibilidad es un elemento esencial en la nueva estrategia global de negocios, con una influencia que se evidencia a través de objetivos concretos en dos de los pilares sobre los que se construye nuestra visión de convertirnos en el socio más confiable para los clientes. Estos objetivos son:

- Apoyar a nuestros clientes en la transición hacia una economía baja en carbono.
- Crear un entorno al que pertenezcamos todos.
- Crear un impacto positivo en nuestras comunidades.

Desde este enfoque, con nuestra labor en temas ASG también buscamos:

- Aportar valor a nuestros principales grupos de interés: colaboradores, clientes, proveedores y comunidad.
- Reforzar la gestión de nuestros riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, para contribuir de manera directa al cumplimiento de las metas comerciales y al crecimiento sostenible y rentable de la compañía.

TRABAJAMOS POR NUESTRO FUTURO

Ser el socio financiero **más fiable** para nuestros clientes



Crecer y escalar en mercados prioritarios

- Invertir mediante la asignación disciplinada de capital.
- Emplear un enfoque común para todos los mercados.
- **Apoyar a nuestros clientes en la transición hacia una economía baja en carbono.**
- Crear conectividad en nuestros mercados para los clientes multinacionales.



Aumentar las relaciones con clientes primarios

- Ofrecer todo el banco.
- Comenzar con consejos y seguir con soluciones.
- Crear experiencias coherentes de alta calidad en todos los canales.



Facilitar el hacer negocios con nosotros

- Simplificar y digitalizar de principio a fin.
- Racionalizar y mejorar la eficiencia en todo el banco.
- Garantizar la resiliencia, seguridad y protección de nuestro banco.
- Garantizar una toma de decisiones basada en datos.



Ganar como un solo y mismo equipo

- Ser el empleador preferido.
- Invertir en el desarrollo de competencias para el futuro.
- **Crear un entorno al que pertenezcamos todos.**
- **Crear un impacto positivo en nuestras comunidades.**

... impulsar un **crecimiento sostenible y rentable** y maximizar el rendimiento total para los accionistas

Compromiso con los ODS

(CMF 4.2.i)

Otro objetivo de nuestras iniciativas de sostenibilidad es aportar a la solución de los desafíos globales en los ámbitos ambiental, social, de gobernanza y de derechos humanos. En esa línea, nuestros planes ASG están alineados con 13 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que ha definido Naciones Unidas para avanzar hacia mayores niveles globales de justicia social, igualdad, libertad y armonía con el medio ambiente.

Con este propósito, en 2025 concretamos los siguientes avances:

ODS	Programas / Acciones	Avances 2025
	Programas sociales	14.910 Personas beneficiadas con programas de educación financiera
	Proyecto "La basura no existe"	249 mujeres participaron en los 15 talleres de cocina que organizó el banco y Fundación Basura como parte de esta iniciativa, que busca recuperar frutas y verduras de ferias libres.
	Desempeño en salud y seguridad	0,30% Tasa de Accidentabilidad
	Capacitación en salud y seguridad	18.825 horas anuales en formación en seguridad
	Capacitación	29 Promedio de horas de capacitación anuales por persona
	Capacitación en transformación digital	5.332 Personas fueron capacitadas en innovación y habilidades digitales
	Equidad de género	Mantuvimos nuestro Directorio Paritario
	Finanzas sostenibles	CAD 350 mil millones destinará Scotiabank en financiamiento sostenible a nivel global al año 2030

ODS	Programas / Acciones	Avances 2025
	Bienestar y calidad de vida	35.776 Colaboradores fueron reconocidos en plataforma Aplausos
	Pagos a proveedores	16 Promedio real de días de pago a proveedores
	Desarrollo de proveedores	118 Academia de Proveedores Scotiabank
	Desarrollo comunitario	941 Colaboradores y acompañantes participaron en actividades de voluntariado
	ScotiaInspira	\$248.881.213 aportamos a las nueve propuestas ganadoras de este programa en 2025
	Limpieza y reforestación del río Mapocho y cerros de Renca	3.301 kilos de basura recogidos y 196 árboles plantados fue el resultado de esta iniciativa realizada con Fundación MiColab, en la que participaron 162 voluntarios y que benefició a 4.300 personas
	Cambio climático	3.814 tCO₂e Huella de carbono de Scotiabank Chile
	Gestión ambiental	33,7% Residuos reciclados en Torre Titanium
	Adopción de decisiones inclusivas y participativas	Nueva Declaración Global de Derechos Humanos (*)




(*): Ver nuestra nueva Declaración Global en Derechos Humanos en el capítulo Anexos.




Comunicación con los grupos de interés

(CMF 3.1.iv)

Impulsamos con los grupos de interés un diálogo continuo, abierto y transparente, con la finalidad de crear confianzas duraderas y conexiones significativas.

En la siguiente tabla detallamos los temas y canales que priorizamos en 2025 en el marco de nuestra comunicación con los stakeholders.

Grupo de interés	¿Por qué es relevante para el banco?	Objetivos y temas de la comunicación	Canales de diálogo
 Colaboradores	<p>Los colaboradores son el motor principal de nuestra organización, puesto que su desempeño, compromiso y alineación con los valores corporativos son esenciales para alcanzar los objetivos estratégicos y mantener altos estándares de servicio. Garantizar que se cuenta con el mejor equipo de nuestro sector permite que los colaboradores prosperen y crezcan profesionalmente en nuestro banco.</p>	<p>Informar, sensibilizar y crear conciencia sobre el valor de cada una de las iniciativas que impulsamos para satisfacer nuestras metas anuales.</p> <p>Temas: Bienestar • Flexibilidad • Reconocimiento • Seguridad • Diversidad e Inclusión • Equidad de Género • Capacitación • Voluntariado • Reputación • Estrategia • Cultura</p>	<p>Jornada de planificación estratégica • Desayunos de VP con colaboradores • Agenda abierta • Feedback y coaching periódico • Comunicados internos • Intranet: Gente Scotiabank • Yammer by Office 365 • Boletín de RS • Pantallas en el lugar de trabajo • Encuestas • Reuniones del Comité Ejecutivo • Town hall con Líder de Banca Internacional • Evaluaciones de desempeño • Ciclos de capacitación • Procesos de inducción • Canales de denuncia • Memoria Integrada • Relaciones laborales.</p>
 Clientes	<p>Los clientes son el centro de nuestro negocio. Su satisfacción, confianza y lealtad son fundamentales para garantizar nuestro crecimiento sostenido y la competitividad en el mercado financiero. Nuestro objetivo es continuar innovando en financiamiento sostenible con nuevos productos y servicios para ayudar aún más a los clientes a integrar la sostenibilidad en sus organizaciones.</p>	<p>Informar, responder a sus inquietudes y ofrecer servicios, a fin de establecer un vínculo de confianza a través de los distintos medios, canales y formas de comunicación.</p> <p>Temas: Experiencia • Innovación • Educación Financiera • Gestión ASG • Protección del Consumidor • Reputación • Cumplimiento legal • Ciberseguridad • Seguridad de la información</p>	<p>A través de los ejecutivos • Encuestas • Llamadas • Canal de denuncias • Canal de reclamos • Centros de contacto • Redes sociales • Medios de comunicación • Eventos sociales • Correo • Sitio web corporativo • App del banco • Mediciones de NPS • Nuevas plataformas de atención digital • Pruebas de nuevos productos • Memoria Integrada</p>
 Proveedores	<p>Los proveedores desempeñan un papel crucial en nuestra cadena de valor, por cuanto aseguran el suministro de bienes y servicios esenciales para nuestro funcionamiento. Con estas empresas buscamos mantener una relación sólida, transparente y equitativa que contribuya a la eficiencia operativa y al cumplimiento de estándares de calidad, así como a garantizar que los procesos de compra sean siempre competitivos y alineados con las mejores prácticas del mercado.</p>	<p>Tener una comunicación fluida y honesta con nuestros proveedores a través del área respectiva.</p> <p>Temas: Pagos • Licitaciones • Estrategia corporativa • Gestión ASG • Capacitación en temas ASG • Reconocimiento • Cumplimiento legal • Ciberseguridad • Seguridad de la información</p>	<p>Correo electrónico • Teléfono • Presencial • Sitio web corporativo • Reuniones • Programa de Capacitación ASG • Memoria Integrada • Plataforma de Negociaciones (Smartbuy) • Plataforma de Evaluación de Riesgo (Coupa).</p>

Grupo de interés	¿Por qué es relevante para el banco?	Objetivos y temas de la comunicación	Canales de diálogo
 <p data-bbox="169 548 328 604">Comunidades y sociedad civil</p>	<p data-bbox="361 422 1006 625">Tenemos un rol importante en el desarrollo de las comunidades donde operamos, promoviendo inclusión financiera, la sostenibilidad y el apoyo a iniciativas sociales. Nuestra estrategia global de inversión en la comunidad conecta nuestro propósito “Por nuestro futuro” con el negocio, los colaboradores, las estrategias de compromiso social y nuestro enfoque de inversión en la comunidad.</p>	<p data-bbox="1024 422 1672 479">Establecer un vínculo con la comunidad y la sociedad donde operamos.</p> <p data-bbox="1024 503 1672 617">Temas: Cumplimiento legal • Ciberseguridad • Seguridad de la información • Inclusión • Educación financiera • Finanzas sostenibles • inversión social • Gestión ambiental • Cambio climático</p>	<p data-bbox="1679 422 2337 535">Sitio web corporativo • Medios de comunicación • Reuniones • Encuestas de percepción • Asociaciones • Redes sociales • Programas e iniciativas en terreno • Memoria Integrada • Voluntariado</p>
 <p data-bbox="194 841 311 896">Comunidad financiera</p>	<p data-bbox="361 660 1006 974">La comunidad financiera, que incluye inversores, agencias calificadoras y analistas ASG, proporciona múltiples recursos necesarios para nuestro crecimiento y sostenibilidad. Una relación sólida con este grupo es clave para mantener la confianza en el desempeño financiero y las estrategias de sostenibilidad. Hemos definido criterios para la creación de valor a largo plazo y el logro de la máxima transparencia informativa. Nuestro compromiso es ofrecer información completa, clara y veraz a los accionistas e inversores, utilizando diversos canales de comunicación para garantizar un diálogo abierto y efectivo.</p>	<p data-bbox="1024 660 1672 774">Garantizar transparencia, confianza y alineación con las expectativas de la comunidad financiera, mostrando los resultados financieros, estrategias de sostenibilidad y desempeño ASG.</p> <p data-bbox="1024 799 1672 912">Temas: Estrategia corporativa • Resultados financieros • Cumplimiento legal • Ciberseguridad • Seguridad de la información • Inclusión • Educación financiera • Finanzas sostenibles</p>	<p data-bbox="1679 660 2337 807">Sitio web corporativo • Memoria Integrada • Presencial • Reuniones • Conferencias de inversionistas • Informes de resultados mensuales, trimestrales y anuales • Canales de Confianza • Sitio web Investor Relations • Medios de comunicación</p>
 <p data-bbox="194 1166 311 1221">Pares de la industria</p>	<p data-bbox="361 1018 1006 1274">Con nuestros pares de la industria compartimos buenas prácticas y buscamos fortalecer la industria bancaria en general. La colaboración no sólo fomenta la innovación y el desarrollo sostenible en el sector financiero, sino que también facilita la generación de alianzas estratégicas, la adaptación temprana a cambios regulatorios y la identificación conjunta de riesgos y oportunidades. Estas interacciones nos permiten posicionarnos como un actor proactivo en un entorno dinámico y competitivo.</p>	<p data-bbox="1024 1018 1672 1188">Promover el diálogo y la colaboración entre los pares de la industria para mejorar las prácticas del sector, anticiparse a los cambios regulatorios y fomentar iniciativas conjuntas que impulsen la innovación, identifiquen riesgos y oportunidades, y contribuyan al desarrollo sostenible y competitivo de la industria bancaria en su conjunto.</p> <p data-bbox="1024 1213 1672 1269">Temas: Cumplimiento legal • Ciberseguridad • Seguridad de la información • Inclusión • Educación financiera • Voluntariado</p>	<p data-bbox="1679 1018 2337 1099">Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) • Memoria Integrada • Sitio web corporativo • Participación en Comités</p>

Áreas a cargo de la relación con los grupos de interés

(CMF 3.7)

La unidad a cargo de nuestras relaciones con los grupos de interés y los medios de prensa es la Dirección de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad. Esta gerencia le reporta a la División de Asuntos Corporativos Global en Toronto, y matricialmente le reporta a la División de Personas en Chile, teniendo bajo su alero el área de Sostenibilidad, que es la responsable de velar por el cumplimiento de nuestros compromisos ASG.

Para la entrega de información sobre los riesgos, la situación financiera, económica o legal y los negocios públicamente conocidos de la entidad, ponemos a disposición de nuestras partes interesadas el correo de contacto para inversionistas Chile.investorrelations@scotiabank.cl.

Para mejorar de manera continua nuestra comunicación con los stakeholders y evaluar el tipo de información que se entrega, medimos de manera permanente la efectividad, claridad, frecuencia y comprensión de nuestros mensajes, especialmente de aquellos asociados a los planes y lineamientos corporativos estratégicos. Con esta finalidad, utilizamos los siguientes instrumentos:

Percepción interna en materias de sostenibilidad



Estudio Pulso (Clima): de acuerdo con esta evaluación, la percepción de los colaboradores respecto de nuestro liderazgo inclusivo es alta. En 2025, este estudio ratificó la valoración positiva general que los equipos tienen sobre nuestro enfoque de responsabilidad social.



Encuesta de Comunicaciones Internas: en 2025, este estudio registró una valoración positiva de nuestra gestión ASG, aunque evidenció que la relevancia que los colaboradores otorgan a estas materias es aún baja respecto de otros contenidos, como los de bienestar.




Top Employers: esta certificación valida que nuestra organización cuenta con políticas y prácticas de excelencia en gestión de personas, que se evalúan de manera independiente y se pueden comparar a nivel global.

Percepción externa en aspectos ASG y reputacionales



SSINDEX: a través de esta encuesta, medimos anualmente la percepción que tienen sobre nuestra gestión ASG tres stakeholders clave: clientes, proveedores y colaboradores.

 **Ver resultados del estudio 2025 en página 50.**



Estudios de Reputación: para evaluar la percepción de nuestros grupos de interés en materia reputacional, participamos todos los años en los monitores Merco Empresas, Merco ASG y Merco Talento.

Temas Materiales y Cómo los Abordamos

En 2024, desarrollamos un proceso de doble materialidad con la finalidad de actualizar el listado de los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza de nuestra gestión que más impactan en nuestra capacidad de generar valor económico a futuro y/o que provocan las mayores externalidades en el entorno.

Este ejercicio nos ayudó a revisar con una mirada actualizada el enfoque y los objetivos de nuestros programas de sostenibilidad y nos sirvió para identificar los riesgos y oportunidades ASG que la entidad debería priorizar en su gestión (ver más en capítulo Gestión de Riesgos).

Primer nivel de criticidad

Tema material	Enfoque de gestión
Capacitación, Desarrollo y Retención de las Personas	Brindamos las herramientas, los programas y la orientación necesarios para ayudar a los colaboradores a dominar su camino al desarrollo. En ese contexto, contamos con políticas de capacitación en el marco de las cuales desarrollamos a lo largo del año programas formativos obligatorios y de carácter voluntario. En este ámbito, priorizamos tanto las iniciativas de aprendizaje alineadas con el negocio como aquellas que refuerzan habilidades que consideramos habilitadoras de la estrategia, como las digitales o de manejo de data.
Ética, Integridad y Buen Gobierno Corporativo	A nivel global, nuestra visión empresarial apunta a convertirnos en el socio financiero más confiable de nuestros clientes. Con esa finalidad, promovemos a nivel organizacional e individual un comportamiento ético, responsable y transparente, basado en nuestra visión, propósito y valores culturales. Además, actualizamos y difundimos de manera permanente nuestro Código de Conducta, un documento que orienta el actuar diario de todos los colaboradores y nuestras relaciones con los públicos de interés.

Segundo nivel de criticidad

Tema material	Enfoque de gestión
Privacidad de los Datos y Ciberseguridad	Adaptamos de manera permanente nuestra estrategia de ciberseguridad, para mantener su alineamiento con los desafíos dinámicos que se presentan en este ámbito y los objetivos estratégicos generales. La protección de la privacidad y la seguridad de los datos, además, son esenciales para nuestro compromiso de ser el socio financiero más confiable de nuestros clientes. Mediante un programa completo de privacidad, la ética sólida de los datos, el uso responsable de la inteligencia artificial (IA) y las medidas estrictas para prevenir el lavado de dinero, el fraude y otros delitos financieros, nos esforzamos por garantizar que los clientes puedan acceder a servicios bancarios seguros y confiables.
Cambio Climático y reducción de Emisiones	Estamos impulsando una serie de medidas para mejorar nuestra capacidad de respuesta ante las nuevas oportunidades relacionadas con el clima y perfeccionar al mismo tiempo nuestra capacidad de identificar, evaluar y gestionar los cada vez mayores riesgos relacionados con el clima. En esa línea, contamos con políticas, programas y acciones orientados a cumplir con los objetivos que nos fijamos en nuestros Tres Pilares Climáticos: Financiamiento de Soluciones Climáticas, Apoyo a la Transición Climática de los Clientes y Reducción de Nuestras Emisiones.
Gobernanza, Cumplimiento Normativo, Anticorrupción y Libre Competencia	Nos proponemos alcanzar un nivel de excelencia permanente en el cumplimiento de nuestros compromisos legales y regulatorios. Con ese objetivo, desarrollamos programas de capacitación, sistemas de control y líneas de denuncia que nos permiten detectar posibles vulnerabilidades y avanzar en la construcción de una cultura de integridad. Nuestro trabajo en este ámbito está basado en el Modelo de Prevención de Delitos y las políticas que hemos elaborado para alinear nuestras prácticas y actividades con las normativas vigentes.

Tema material	Enfoque de gestión
Flexibilidad, Bienestar y Calidad de Vida de los Colaboradores	<p>Para garantizar que nuestros colaboradores alcancen su máximo potencial tanto en el trabajo como en la vida, nos centramos en su bienestar general, que abarca la salud física, financiera, mental y social. Nos hemos posicionado en los últimos años como una institución de referencia en materias de flexibilidad, conciliación y calidad de vida, a partir de iniciativas como la reducción de la jornada laboral a 39 horas semanales, antes de que entrara en vigor la “Ley de las 40 Horas”, y un robusto programa de trabajo híbrido para colaboradores de áreas centrales, que hoy es uno de los beneficios más valorados por las personas.</p>
Creación de Valor en la Comunidad	<p>Nos conectamos con las comunidades en las que operamos, porque son los lugares donde vivimos, trabajamos, atendemos a nuestros clientes, educamos a nuestros hijos y nos relacionamos con los vecinos. De estas comunidades es de donde provienen nuestros talentos y en donde contratamos a nuestros proveedores locales. Entendemos que ser un buen vecino significa invertir nuestros recursos en ayudar a construir comunidades en las que todas las personas puedan prosperar y salir adelante.</p>
Integración Corporativa de la Sostenibilidad	<p>Incorporamos a nuestras decisiones estratégicas los riesgos ambientales y sociales, así como los relacionados con el cambio climático, los derechos humanos y el impacto de nuestras nuevas iniciativas. Entendemos que esta práctica es fundamental para contar con un buen gobierno corporativo. Esta es la razón por la que desarrollamos políticas y procedimientos internos que nos ayudan tanto a mitigar dichos desafíos como a adaptar nuestra empresa considerando factores como la sostenibilidad y la resiliencia.</p>



Evaluación de Nuestra Gestión Sostenible

Con el objetivo de recoger la visión que tienen los grupos de interés del trabajo que realizamos en los ámbitos ASG y para identificar riesgos y oportunidades en estas materias, en 2025, nuevamente evaluamos nuestra gestión de la sostenibilidad a través de la encuesta SSINDEX (Stakeholders Sustainability Index).

Esta consulta se efectúa entre colaboradores, clientes y proveedores, y aborda las dimensiones de:

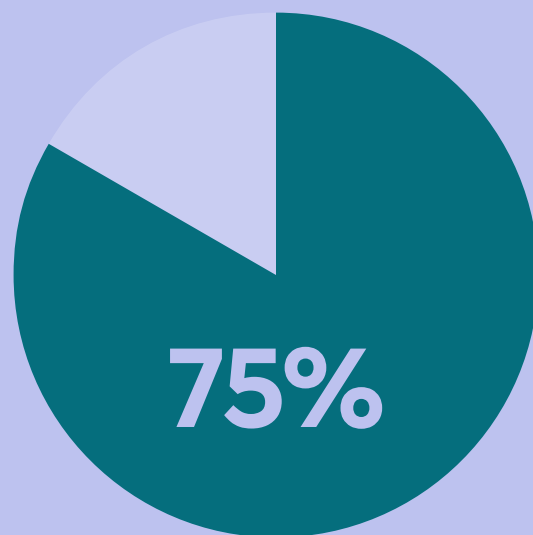
- Medio Ambiente
- Social Interno
- Social Externo
- Gobierno Corporativo

En esta última medición, logramos una puntuación final del 75%, lo que representa un aumento de dos puntos porcentuales respecto del resultado de 2024.

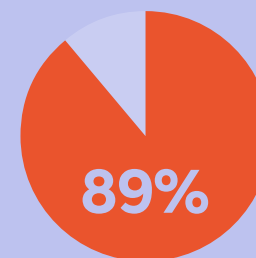
En lo que se refiere a la valoración de los tres stakeholders considerados, destaca el aumento de uno y cuatro puntos porcentuales que obtuvimos entre los clientes y los proveedores, respectivamente, así como el mantenimiento del 89% en la nota que nos asignan nuestros colaboradores.

Puntuación general:

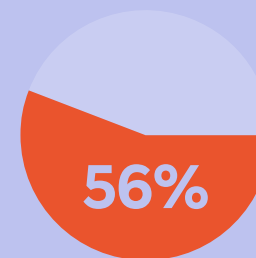
Scotiabank®



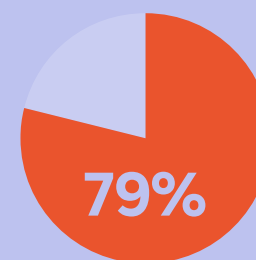
Puntuación por grupo de interés



Colaboradores
N= 928



Clientes
N= 2.765



Proveedores
N= 130



Asociaciones y Membresías

(CMF 6.2.iii)

 <p>Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF)</p> <p>www.abif.cl</p>	 <p>Cámara de Comercio de Santiago</p> <p>www.ccs.cl</p>	 <p>Red de Empresas Inclusivas (ReIN)</p> <p>www.reinchile.cl</p>
 <p>Cámara Chileno Canadiense de Comercio</p> <p>www.canchamchile.cl</p>	 <p>Red Activa</p> <p>www.chilemujeres.cl/redactiva</p>	 <p>Servicio Jesuita a Migrantes</p> <p>www.sjmchile.org</p>
 <p>Cámara Chilena Norteamericana de Comercio (AmCham)</p> <p>www.amchamchile.cl</p>	 <p>Asociación Nacional de Avisadores</p> <p>www.anda.cl</p>	 <p>Asociación de Marketing Digital y Data de Chile</p> <p>www.amddchile.com</p>
 <p>Acción Empresas</p> <p>www.accionempresas.cl</p>	 <p>Corporación de Bienes de Capital</p> <p>www.cbc.cl</p>	 <p>Pride Connection</p> <p>www.prideconnection.cl</p>
 <p>Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas</p> <p>www.icare.cl</p>	 <p>Principles for Responsible Investment</p> <p>www.unpri.org</p>	

Valor Económico Generado y Distribuido

Item	2025
Valor Económico Generado (MM\$)	2.513.657
Ingresos operacionales	2.513.657
Ingresos operacionales	2.508.938
Resultado por inversiones en sociedades	4.719
Valor Económico Distribuido (MM\$)	-2.227.059
Gastos operacionales	-324.221
Gastos de administración y otros	-247.496
Depreciación y amortizaciones	-76.725
Sueldos a trabajadores y beneficios	-319.822
Pago a proveedores de capital	-1.488.929
Dividendos (accionistas) 1	-130.172
Proveedores de recursos financieros	-1.358.757
Pagos al Estado (impuesto a la renta)	-82.275
Aporte Superintendencia de Bancos	-11.561
Aporte en Responsabilidad Social Corporativa	-251
Valor Económico Retenido (MM\$)	
Valor Económico Retenido (MM\$)	286.598

Item	2025
Aportes recibidos del Estado	
Montos recibidos por concepto de Franquicia Tributaria Sence para Promover la Capacitación	700.000.000

(1) Corresponde a la provisión de dividendos por los resultados del año (con pago definitivo durante el ejercicio siguiente).



05

Propiedad y Gobierno Corporativo

- Propiedad de Scotiabank Chile
- Gobierno Corporativo
- Directorio
- Comités de Apoyo al Directorio
- Alta Administración
- Gestión del Riesgo
- Gobierno del Riesgo
- Gestión del Riesgo ASG





Propiedad

(CMF 2.3.1 y 2.3.2)

Scotiabank Chile es una sociedad anónima cerrada, cuyo principal accionista es The Bank of Nova Scotia (BNS), que opera como Scotiabank.

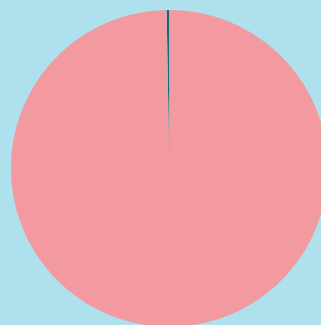
Considerado uno de los principales bancos canadienses, BNS controla el 99,80% de nuestra propiedad a través de la sociedad de inversiones Nova Scotia Inversiones Limitada (NSIL) domiciliada en nuestro país. El 0,2% restante de la propiedad pertenece a otros accionistas.

No existen otras personas naturales o jurídicas que concentren más del 10% de la propiedad por sí solas o mediante acuerdos de actuación conjunta.

Respecto de este último punto, cabe subrayar que los miembros de nuestro controlador no tienen un acuerdo de actuación conjunta y que tampoco existen personas naturales detrás del controlador.

En 2025, no se registraron cambios importantes en la propiedad.

Propiedad de Scotiabank Chile



99,8%

The Bank of Nova Scotia



0,2%

Otros Accionistas

Acciones, Política de Dividendos y Otros Valores

(CMF 2.3.4 y 2.3.5)

Scotiabank Chile cuenta con un capital social dividido en 12.244.885.748 acciones emitidas y en circulación. Estas son acciones de serie única, nominativas y ordinarias, por lo que no cuentan con derechos preferentes ni privilegios de ningún tipo, y otorgan el derecho a voto y dividendos.

La Política de Dividendos de Scotiabank Chile tiene como propósito establecer un marco de principios generales y procedimientos de toma de decisiones relativos a la repartición de dividendos, que aseguran que estos procesos se desarrollan de acuerdo con la regulación de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y las mejores prácticas en la materia.

Estos marcos entregan directrices robustas para diseñar procesos efectivos de gobierno corporativo y de gestión de riesgos, y se rigen por la Ley de Sociedades Anónimas y la Ley General de Bancos, que establecen el reparto de al menos un 30% de la utilidad atribuida del ejercicio.

No obstante, debido a las altas rentabilidades y los buenos resultados de la entidad, en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de abril de 2025, los accionistas del banco resolvieron la distribución del 50% de utilidades correspondientes al ejercicio 2024 como dividendos, acordando la capitalización del resto de utilidades.

Esto permite mantener holguras suficientes sobre las exigencias regulatorias de capital y considera los objetivos internos de capital, los cuales son analizados y propuestos según la planificación de capital y velando por mantener una base de capital sólida para enfrentar los riesgos asociados a los negocios diversificados.

Con dicha política, nos comprometemos a mantener una sólida gestión de capital, a través de la cual contribuimos a la seguridad de los clientes, fomentamos la confianza de los inversionistas y apoyamos sus altas calificaciones crediticias. Estos lineamientos son los que nos permitirán aprovechar las oportunidades de crecimiento a medida que surjan y mejorar los rendimientos de nuestros accionistas mediante mayores dividendos.

Dividendos 2025

Tipo de dividendo	Monto en CLPMM	% de la utilidad del ejercicio	% de utilidades de ejercicios anteriores
Provisorio	0	0%	0%
Definitivo	216.472	50%	0%
Total	216.472	50%	0%

Año de pago	Dividendos CLPMM	Porcentaje de utilidades distribuidas	Dividendos por acción CLP
2021	110.168	40%	8,99705
2022	169.754	40%	13,86326
2023	146.260	30%	11,94457
2024	122.388	30%	9,99505
2025	216.472	50%	17,67856

Datos sobre accionistas al cierre de 2025

- Número total de acciones: 12.244.885.748.
- Número total de accionistas: 2.540.
- NSIL es propietario de 12.219.875.618 acciones (99,80%).
- El saldo de acciones (25.010.130) se encuentra en poder de 2.539 accionistas minoritarios.

Cabe consignar que las acciones del banco son transadas por Bolsa. Con todo, son muy poco líquidas, considerando el bajo porcentaje que no se encuentra en manos NSIL.

Transacciones en Bolsa

El volumen de transacciones de nuestra acción es muy acotado, puesto que las acciones que mantiene el controlador no son transadas. Esto significa que sólo el 0,20% de estos títulos se encuentra disponible en el mercado.

Trimestre	Precio promedio	Presencia Bursátil	Volumen	Monto transado	Precio de cierre
I	212,33	Sin presencia bursátil	6.743	1.541.990	212,33
II	233,37	Sin presencia bursátil	619.791	143.235.854	240,00
III	240,35	Sin presencia bursátil	61.963	14.937.431	241,05
IV	242,75	Sin presencia bursátil	162.781	39.661.823	246,26
TOTAL ANUAL	232,20	0,56%	851.278	199.377.098	

Otros Valores

(CMF 2.3.5)

El banco ha emitido bonos senior listados en las siguientes bolsas de comercio: Singapore Stock Exchange, Swiss Stock Exchange and Taiwan Exchange. Estos valores pueden ser consultados en la Nota N°22 de los Estados Financieros Consolidados.

En la Nota N°23 de dichos Estados Financieros Consolidados, se encuentra también disponible la información sobre los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

Gestión de Riesgos Sistémicos

Puntaje de Banco de Importancia Sistémica Global (G-SIB), por categoría

(SASB FN-CB-550a.1)

No somos considerados un banco de importancia sistémica mundial (G-SIB). Sin embargo, a nivel local, la implementación de los nuevos requerimientos de capital para la banca, alineados con los estándares internacionales de Basilea III, incorporan la categorización de bancos de importancia sistémica mediante un índice por entidad, el cual relaciona cuatro factores que reflejan el impacto que tendría su deterioro financiero o insolvencia en el funcionamiento del sistema. Esto tiene por objetivo evitar que dicho deterioro tenga consecuencias negativas significativas sobre el resto del sistema financiero o incluso sobre la economía del país en su conjunto.

En marzo 2022, el banco fue calificado por la CMF como un banco sistémico local (D-SIB), lo cual fue ratificado en marzo del presente año sobre la base de la información reportada anualmente por las entidades financieras. Dicha calificación involucra exigencias de cargo de capital básico extra de 1,25%, que deberán ser constituidas gradualmente a razón de un cuarto del requerimiento al año hasta 2025 (100% a diciembre de 2025), para, de esta forma, cumplir con el objetivo de fortalecer la solvencia del sistema financiero.

Enfoque para integrar los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de adecuación de capital, la estrategia corporativa de largo plazo y otras actividades del negocio.

(SASB FN-CB-550a.2)

Nuestras pruebas de tensión son un ejercicio periódico y representan un análisis tanto de riesgos integrales como de sus impactos en los requerimientos de capital. Sus resultados se utilizan tanto en la planificación estratégica de corto plazo como en la de largo plazo, para lo cual consideran comparaciones entre los impactos de escenarios macroeconómicos en situaciones de crisis y lo planificado. Con el objetivo de evaluar nuestra adecuada fortaleza patrimonial, estas pruebas incluyen riesgos clave del negocio, como los riesgos de Pilar 1 (mercado, crédito y operacional), así como otros riesgos relevantes, todos los cuales son integrados en la gestión del capital.

Gobierno Corporativo

Scotiabank Chile cuenta con un gobierno corporativo cuyos objetivos principales son asegurar un adecuado funcionamiento de las operaciones de la organización y velar por la ejecución de las actividades de control interno tanto del banco como de sus filiales.

En línea con estos compromisos, Scotiabank Chile desarrolla su actividad con los estándares de conducta y las prácticas establecidas en su Política de Gobierno Corporativo y en la Política de Gobierno Corporativo para las Subsidiarias de la Casa Matriz, un marco interno que rige las decisiones corporativas en todo lo que no sea contrario a la legislación local.

En Scotiabank Chile, el máximo órgano de gobierno es su Junta de Accionistas, que tiene la responsabilidad de elegir al Directorio del banco, órgano cuya función principal es establecer los objetivos corporativos.

El Directorio tiene la responsabilidad de aprobar el plan estratégico y los planes operacionales de la compañía. Tiene además la obligación de garantizar un gobierno eficaz, que equilibre de la mejor manera los intereses de nuestros accionistas con los de los clientes, colaboradores y la comunidad en donde el banco opera su negocio.

Asimismo, el Directorio es el órgano encargado de evaluar los resultados operacionales y financieros del banco, para que estén en sintonía con los objetivos y la estrategia corporativa, así como con nuestro apetito por riesgo. Estas directrices buscan asegurar la independencia del Directorio y su capacidad para supervisar eficazmente el funcionamiento de la organización.

Otras de las responsabilidades del Directorio, de acuerdo con la Política de Gobierno Corporativo, son:

- Establecer las políticas de riesgo adecuadas y prudentes para la gestión del banco.
- Verificar que contemos con un entorno de control que apoye una gestión adecuada y eficaz.
- Fijar políticas apropiadas de gestión de capital.
- Resguardar y comprender las necesidades de liquidez y de manejo del financiamiento del banco.
- Aprobar la planificación anual de auditoría y revisar sus resultados conforme a la aplicación de las políticas, procedimientos y controles del banco.

Para el cumplimiento de sus obligaciones, nuestro Directorio cuenta con dos comités de apoyo con participación de directores: Riesgo y Auditoría.



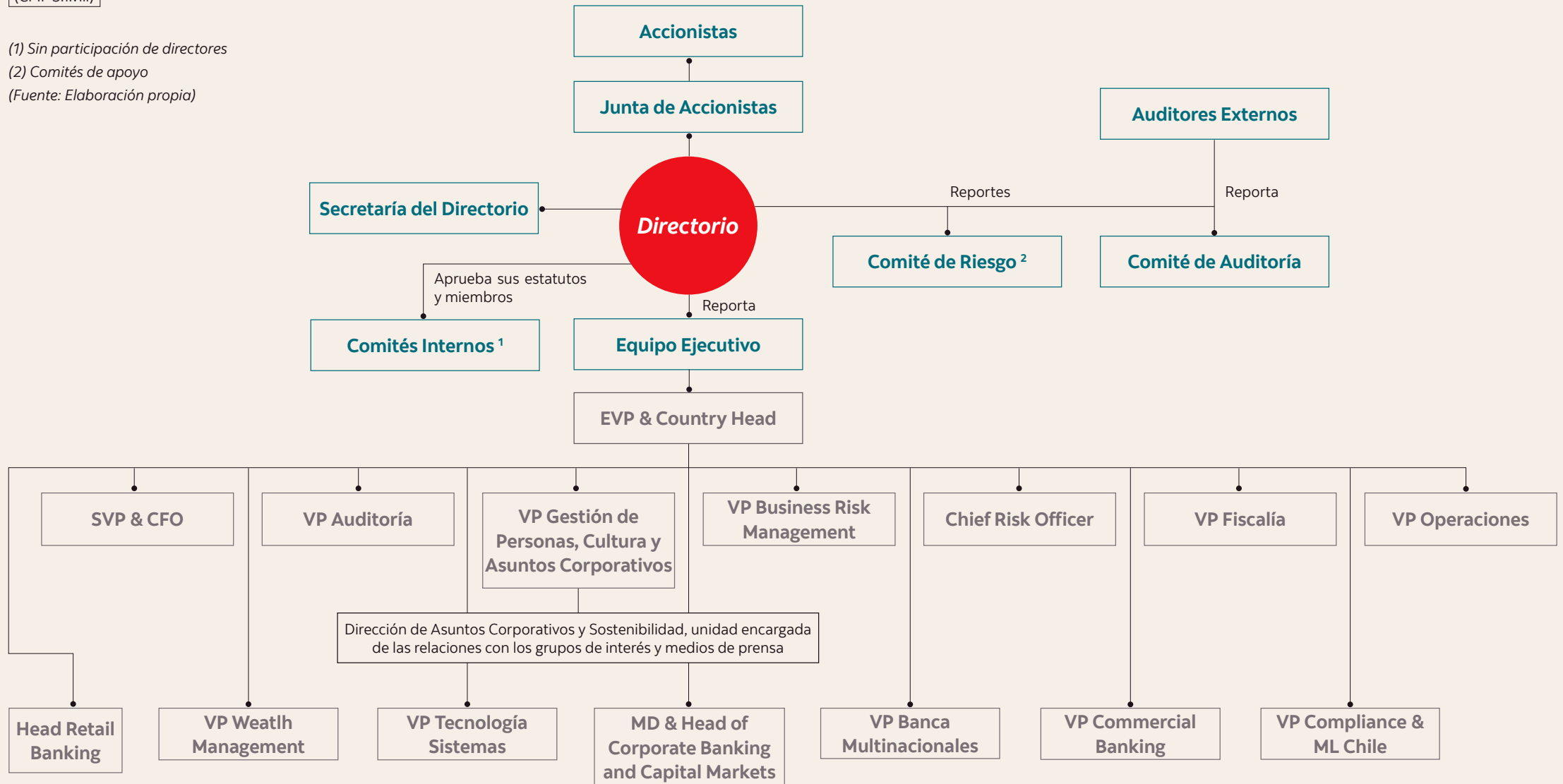
Estructura del Gobierno Corporativo en Scotiabank Chile

(CMF 3.1.viii)

(1) Sin participación de directores

(2) Comités de apoyo

(Fuente: Elaboración propia)



Directorio

El Directorio de Scotiabank Chile está integrado desde 2023 por cuatro hombres y cuatro mujeres (siete miembros en calidad de titulares y uno suplente).

En la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de abril de 2025, se eligieron como directores titulares a los señores Salvador Said Somavía, Emilio Deik Morrison, Gonzalo Said Handal y Francisco Matte Risopatrón, y a las señoras Fernanda Vicente Mendoza, Isabel Margarita Bravo Collao y Raquel Costa, y como directora suplente a la señora Thayde Olarte.

El Directorio de Scotiabank Chile es presidido por Salvador Said y tiene como vicepresidente a Emilio Deik. Los directores permanecerán tres años en sus cargos, pudiendo ser reelegidos para un nuevo período. Nuestros directores son independientes, a excepción de Raquel Costa y Thayde Olarte.

Composición del Directorio a diciembre de 2025

(CMF 3.2.i)



Salvador Said Somavía
Presidente / Director titular / independiente Chileno

Ingeniero Comercial

Año de ingreso: 2018

Es Director en Embotelladora Andina S.A., Parque Arauco S.A. y Energía Llama SpA. Además, participa en fundaciones sin fines de lucro orientadas al emprendimiento, como Endeavor Chile, y es consejero del Centro de Estudios Públicos (CEP). Su trayectoria en la banca se inició en los 80, cuando, a los 21 años, asumió como director del Banco BHIF.



Isabel Margarita Bravo
Directora titular / independiente Chilena

Ingeniera Comercial

Año de ingreso: 2025

Ingeniera Comercial con mención en Finanzas de la Universidad de Santiago de Chile. Posee, además, un Diplomado en Gestión Financiera de la Universidad Adolfo Ibáñez.

Durante casi 30 años trabajó en Telefónica Chile, empresa en la que ocupó los cargos de CFO, Directora de Finanzas y Administración Corporativa, Directora de Compras Corporativa, Investor Relations Officer y miembro de los Consejos de Telefónica Chile y Telefónica Factoring. En los últimos 5 años se ha desempeñado como directora independiente de Ripley Corp y Clínica Indisa, entre otras compañías.



Emilio Deik Morrison
Director titular / independiente Chileno

Ingeniero Civil Industrial

Año de ingreso: 2019

Tiene más de 25 años de experiencia en la formación, gestión y desarrollo de empresas tecnológicas y de telecomunicaciones. Es socio fundador de empresas como Azurian, dedicada a la consultoría y desarrollo de servicios de software especializados; Celcompra, especializada en soluciones de software basadas en telefonía IP. Asimismo, es director del Diplomado de Transformación Digital de la Universidad de los Andes.



Fernanda Vicente Mendoza
Directora titular / independiente
Chilena

Periodista

Año de ingreso: 2017

Co founder de Adah y de Mujeres del Pacífico, esta última Empresa B que apoya a emprendedoras en América Latina y que fue elegida como empresa “Best For The World” por B Lab Internacional y “Changemaker”. Es periodista de la Universidad Diego Portales y Magíster en Innovación de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Recibió el premio “Woman of the Decade, Creating a Better World for All” de Woman Economic Forum y fue finalista mundial y ganadora de Latinoamérica en el concurso Global de Innovación Social “Visa Everywhere Initiative”.



Francisco Matte Risopatrón
Director titular / independiente
Chileno

Economista

Año de ingreso: 2023

Posee una amplia experiencia en gestión de inversiones y análisis financiero. Fue Jefe de Gabinete del Ministro de Hacienda entre 2018 y 2020, y representante de Chile ante el Banco Mundial entre 2020 y 2022, rol desde el cual se encargó de fortalecer la relación con la institución y contribuir al diálogo e intercambio de mejores prácticas en políticas públicas. Actualmente es consultor, Forum Leader de REF Chile y profesor en el MBA de la Pontificia Universidad Católica de Chile, en la cátedra “Estrategia más allá del Mercado”.



Gonzalo Said Handal
Director titular / independiente
Chileno

Ingeniero Comercial

Año de ingreso: 2018

Es Consejero de SOFOFA y director de Fundación Generación Empresarial, desde donde promueve su visión sobre gobierno corporativo y buenas prácticas empresariales. Es director en Embotelladora Andina S.A., Energía Llaima SpA y Holding Empresas Said Handal.



Thayde Olarte
Directora suplente
Canadiense

Economista

Año de ingreso: 2023

Cuenta con más de 20 años de experiencia en Banca Consumo, Comercial y Corporativa. Se unió a Scotiabank Canadá en 2014 como Directora Regional de Riesgo Minorista para Mercados Internacionales y en 2016 asumió la vicepresidencia de Alianzas Fintech, Innovación y Banca Digital en Toronto. Antes de incorporarse a Scotiabank, trabajó en Citibank Venezuela, Grupo Financiero Bolívar Banco, Grupo Financiero Cedel, Santander y Mastercard.



Raquel Costa
Directora titular
Brasileña

Ingeniera Eléctrica

Año de ingreso: 2023

Se desempeña desde 2019 como vicepresidenta senior de la división internacional de Wealth Management. Antes de incorporarse a Scotiabank, fue Head of Customers y Core Banking Wealth Management de HSBC en México, SVP Retail Bank de Banco Santander en Estados Unidos y directora de Consumo de Banca Retail en Banco Santander en Brasil.

Matriz de conocimientos y habilidades de los directores y directoras

(CMF 3.2.iv)

Directores	Administración y Finanzas	Gestión de Riesgos	Industria bancaria	Dirección de empresas	Auditoría	Sostenibilidad	Marketing	Innovación y Tecnología
Salvador Said Somavía	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Emilio Deik Morrison	✓	✓	✓	✓	✓			✓
Isabel Margarita Bravo	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
Fernanda Vicente Mendoza		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Gonzalo Said Handal	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Raquel Costa	✓	✓	✓		✓		✓	
Francisco Matte	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Thayde Olarte	✓	✓	✓		✓		✓	✓

Además, Francisco Matte tiene experiencia en Políticas Públicas; Emilio Deik, en ciberseguridad, y Thayde Olarte, en Banca Digital.

Información sobre Conformación del Directorio

(CMF 3.2.xiii)

a. Número de directores por sexo

Sexo	Titulares	Suplentes
Hombres	4	0
Mujeres	3	1
Total	8	

b. Número de directores por nacionalidad

Nacionalidad	Hombres		Mujeres	
	Titular	Suplente	Titular	Suplente
Chilena	4	0	2	0
Extranjera	0	0	1	1

c. Número de directores según rango de edad

Rango de edad	de	Hombres		Mujeres	
		Titular	Suplente	Titular	Suplente
< 30 años		0	0	0	0
30 a 40 años		0	0	0	0
41 a 50 años		0	0	1	0
51 a 60 años		4	0	2	1
61 a 70 años		0	0	0	0
> 70 años		0	0	0	0

c. Número de directores según antigüedad

Antigüedad	Hombres		Mujeres	
	Titular	Suplente	Titular	Suplente
< 3 años	1	0	2	1
Entre 3 y 6 años	3	0	0	0
> 6 años y < de 9 años	0	0	1	0
Entre 9 y 12 años	0	0	0	0
> 12 años	0	0	0	0

e. Número de directores en situación de discapacidad

Directores por tipo	Hombres	Mujeres
Directores titulares	0	0
Directores suplentes	0	0



Remuneraciones del Directorio

Las remuneraciones de los integrantes del Directorio de Scotiabank Chile se determinan considerando las recomendaciones del accionista controlador y la experiencia del banco en esta materia.

En 2025, la dieta de los directores del banco se mantuvo en 275 Unidades de Fomento (UF) mensuales para los directores titulares, con la sola excepción del Presidente, que recibe una dieta de 475 UF mensuales.

Los directores suplentes, por su parte, reciben una dieta de 175 UF mensuales. Asimismo, quienes son designados presidentes de los comités de apoyo perciben una remuneración adicional de 50 UF mensuales.

Estas dietas son mensuales, independientemente del número de reuniones ordinarias y extraordinarias a las que asistan los directores o de su participación en los comités de apoyo.

Remuneraciones del Directorio en 2024 y 2025

(CMF 3.2.ii)

Nombre del Director (a)	Monto individual recibido en 2024 (en \$)	Monto individual recibido en 2025 (en \$)
Salvador Said Somavía (Presidente)	\$214.146.950	\$223.475.787
Emilio Deik Morrison (Presidente de Comité en 2025)	\$123.979.814	\$145.154.393
Gonzalo Said Handal (Presidente de Comité en 2025)	\$123.979.814	\$145.154.393
Francisco Matte Risopatrón	\$123.979.814	\$129.380.719
Fernanda Vicente Mendoza	\$123.979.814	\$129.380.719
Isabel Margarita Bravo Collao (*)	No aplica	\$97.500.942
Ergas Segal Karen (**) (Presidente de Comité)	\$123.979.814	\$42.625.515
Raquel Costa	Sin remuneración por ser parte del Grupo	Sin remuneración por ser parte del Grupo
Thayde Olarte	Sin remuneración por ser parte del Grupo	Sin remuneración por ser parte del Grupo

(*) Se integró al Directorio en mayo de 2025.

(**) Dejó de ser parte del Directorio en mayo 2025.



Funcionamiento del Directorio



CUMPLIMIENTO DE NUEVAS NORMATIVAS SOBRE LA COMPOSICIÓN DEL DIRECTORIO

En 2025, se dictaron en Chile la Norma de Carácter General 533 (ver página página 69) y la Ley N° 21.757, que determina el mecanismo para aumentar la participación de mujeres en los directorios de sociedades anónimas. Ninguno de estos nuevos marcos legales tendrá impacto en la composición de nuestro Directorio, por cuanto contamos con un Directorio Paritario desde el año 2023.



CÓDIGOS DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

Para garantizar el buen funcionamiento del Gobierno Corporativo y la capacidad del Directorio de supervisar eficazmente el funcionamiento de la administración, Scotiabank Chile cuenta localmente con una Política de Gobierno Corporativo. Asimismo, adhiere a la Política de Gobierno Corporativo para las Subsidiarias de su Casa Matriz, en lo que resulte aplicable.

En el Directorio del 27 de marzo de 2025, se aprobó la actualización de la Política de Gobierno Corporativo local. Las principales modificaciones que se integraron a este documento fueron:

- Se incorporó la obligación del Secretario Corporativo de mantener una matriz de habilidades de directores.
- Se incorporó una sección denominada Dirección Ejecutiva, que incluye la revisión de los planes de sucesión según corresponda.
- Se incorporó una sección denominada Escalamiento de Observaciones /Hallazgos, que incluye los factores a considerar para escalar una observación al Directorio.



AUTOEVALUACIÓN DEL DIRECTORIO

(CMF 3.1.i)

Como parte de garantizar y evaluar el buen funcionamiento del gobierno corporativo, anualmente, el Directorio lleva a cabo un proceso de autoevaluación de su desempeño, orientado a detectar espacios de mejora en su funcionamiento y a profundizar el compromiso de este órgano con las buenas prácticas. El proceso es ejecutado a través de un formulario estándar elaborado por Casa Matriz, que incluye los siguientes aspectos:

- La función y organización del Directorio.
- Reporte y supervisión de riesgos.
- La información del Directorio y de sus comités.
- La relación del Directorio con la Alta Dirección.
- El desempeño del Presidente del Directorio.

Los resultados de este proceso son analizados de manera posterior para elaborar un informe que se presenta al Directorio, en el que se analizan los resultados y se generan, de ser necesario, planes de acción que permitan mejorar su funcionamiento.



Cabe subrayar que:

- (CMF 3.7.iii) Con antelación a la Junta Ordinaria de Accionistas, se informa en nuestro sitio web el nombre de los candidatos a directores, además de su experiencia y perfil profesional; todo esto, de conformidad con el artículo 73 del Decreto N°702 del año 2011, emitido por el Ministerio de Hacienda y que Aprueba el Nuevo Reglamento de Sociedades Anónimas.
- (CMF 3.3.vi) Para estos efectos, no contamos con un Comité de Nominaciones. Sin embargo, desde el año 2023 disponemos de un Directorio paritario.



SESIONES EN EL AÑO

(CMF 3.2.x)

De acuerdo con lo que establece la Ley General de Bancos, el número de reuniones ordinarias que debe realizar nuestro Directorio a lo largo del año es de al menos una al mes. En 2025, nuestro Directorio realizó 12 reuniones ordinarias. En general, estas reuniones son presenciales.



CAPACITACIÓN A LOS DIRECTORES EN CUMPLIMIENTO, RIESGOS Y GOBERNANZA

(CMF 3.2.ix.a)

Durante 2025, continuamos desarrollando programas de actualización de conocimientos y capacitación para los directores en temas relacionados con el cumplimiento normativo, la gestión de riesgos y la gobernanza.

En este período, dicho plan consideró materias que a nivel global le hemos otorgado máxima prioridad, como la prevención del lavado de activos y la ciberseguridad.

Estos focos se complementaron con una capacitación sobre nuestro Modelo de Prevención de Delitos, que en 2024 fue revisado para adecuarlo a las exigencias de la Ley de Delitos Económicos, que entró en vigor en el segundo semestre de ese año.

En todas estas actividades participaron, además, gerentes de la Alta Administración.

Nombre del programa	Breve descripción	Directores asistentes	Ejecutivos asistentes
Capacitación en Ciberseguridad	Este curso abordó las tendencias digitales, la transformación digital y su impacto en la Banca	Emilio Deik, Francisco Matte, Isabel Margarita Bravo y Fernanda Vicente	Diego Masola y Rafael Bilbao
Capacitación en Prevención del Lavado de Activos (AML)	En esta jornada se trataron definiciones y delitos precedentes, cambios normativos e inteligencia financiera, entre otros aspectos.	Salvador Said, Isabel Margarita Bravo, Fernanda Vicente y Gonzalo Said	Diego Masola, Rafael Bilbao y Cristián Fernández
Capacitación en el Modelo de Prevención del Delito	Actualización del MDP	Emilio Deik, Gonzalo Said, Francisco Matte, Isabel Margarita Bravo y Fernanda Vicente	Diego Masola y Cristián Fernández



CAPACITACIÓN A LOS DIRECTORES EN TEMAS AMBIENTALES Y SOCIALES

En diciembre de 2025, nuestros directores fueron capacitados en las normas NIFF S1 y NIFF S2. Estos estándares internacionales sobre gestión de riesgos y oportunidades ASG fueron publicados en 2023 por el International Sustainability Standards Board (ISSB) y comenzarán a ser obligatorias en Chile a partir de 2026 como parte del cumplimiento de la NCG 461 / 519 de la CMF para las empresas reguladas por este organismo.

Nombre del Programa	Breve Descripción	Directores Asistentes	Ejecutivos Asistentes
Capacitación ASG	Se presentaron las normas NIFF S1 y S2, cuyo cumplimiento será obligatorio para el banco como parte de la NCG 461 / 519 a partir del ejercicio 2026 que se reportará en la Memoria Integrada 2027	Emilio Deik, Gonzalo Said, Francisco Matte, Isabel Margarita Bravo y Fernanda Vicente	Diego Masola y Rafael Bilbao



ACCESO DE LOS DIRECTORES A INFORMACIÓN DE MANERA SEGURA, REMOTA Y PERMANENTE

(CMF 3.2.xii)

Para estos efectos, contamos con Diligent, una plataforma segura para distribuir a los directores el material de cada reunión. A través de dicha plataforma, los directores pueden acceder a contenidos de hasta tres años de antigüedad.

No disponemos de un canal de denuncia creado especialmente para el Directorio. Los integrantes de este órgano pueden usar en caso de necesidad las mismas líneas generales de denuncia que ponemos a disposición de todos los grupos de interés.

(CMF 3.7.iv)

Para cada Junta de Accionistas, implementamos un sistema de votación remoto. Las instrucciones para enrolarse en esta plataforma, así como aquellas correspondientes para realizar la votación en la referida Junta de Accionistas, son publicadas en nuestro sitio web con antelación a la Junta de Accionistas respectiva.



ADHERENCIA A CÓDIGOS

(CMF 3.5)

A nivel local contamos con una Política de Gobierno Corporativo y adherimos a la Política de Gobierno Corporativo para las Subsidiarias de Casa Matriz en lo que resulte aplicable. Esta política fue diseñada para asegurar la capacidad del Directorio de supervisar eficazmente el funcionamiento de nuestra administración. Hasta ahora no hemos adoptado formalmente las prácticas de buen gobierno corporativo emanadas de un estándar o algún código publicado por un organismo público o privado nacional o extranjero.



DELEGACIÓN DE RESPONSABILIDAD EN LA SUPERVISIÓN DE LOS IMPACTOS AMBIENTALES, SOCIALES Y DE GOBERNANZA

(CMF 3.1.ii, 3.1.vii y 3.6.iv)

El Directorio es el órgano responsable de supervisar la gestión de nuestros impactos económicos, sociales y ambientales. El Directorio le delegó la facultad de gestionar estas materias al Consejo ASG. Este órgano fue creado en 2021 y debe reportarle anualmente al Directorio y al Comité de Riesgos sobre nuestros logros del año y desafíos en la gestión de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza. En el Directorio de diciembre de 2025, el Consejo ASG presentó nuestros avances en estas materias y los objetivos trazados para el período 2026.



REVISIÓN DE LOS CONTENIDOS ASG DE LAS MEMORIAS INTEGRADAS

De acuerdo con la normativa local, el órgano que aprueba o rechaza la Memoria Integrada es la Junta Ordinaria de Accionistas.



CANALES DEL DIRECTORIO PARA CONOCER TEMAS ASG Y RECIBIR RETROALIMENTACIÓN DE LOS PÚBLICOS DE INTERÉS

Además de los programas de capacitación, el Consejo ASG es el principal canal a través del cual los miembros del Directorio se informan de forma permanente sobre los alcances y progresos de nuestra gestión social, ambiental, de gobernanza y de derechos humanos. Anualmente, este órgano rinde cuentas sobre estas materias tanto al Comité de Riesgos como al Directorio.

Como parte de este involucramiento, durante 2025, los miembros del Directorio, además del EVP & Country Head de Scotiabank Chile, Diego Masola, y el VP de Fiscalía, Rafael Bilbao, participaron en una capacitación sobre temas ASG en la que se presentaron las normas NIIF S1 y S2, que deberemos cumplir a partir del ejercicio 2026 que se reportará en 2027 como parte de la NCG 461/519.

En su sesión de diciembre, además, en el marco de la presentación anual que realiza al Directorio la Vicepresidencia de Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos, los directores pudieron conocer un resumen de los avances anuales en materias ASG.



CRITERIOS PARA LA SELECCIÓN DE LOS DIRECTORES

El proceso de designación y selección de los miembros del Directorio se realiza según la normativa aplicable y de acuerdo con la Política de Gobierno Corporativo para Subsidiarias de Casa Matriz.

En Scotiabank Chile, la selección de los directores se efectúa considerando, entre otros, los siguientes factores:

- La integridad, la honestidad y la capacidad de generar confianza del público.
- Adecuado criterio para adoptar decisiones comerciales de manera independiente en materia de negocios.
- Experiencia en materias financieras y/o en esta clase de instituciones y/o en gestión de riesgo.
- Una visión complementaria y diversa que permita al banco una operación integral y alineada con los estándares corporativos.



INDUCCIÓN DE NUEVOS DIRECTORES Y DIRECTORAS

(CMF 3.2.v)

El banco dispone de un procedimiento de inducción para los nuevos directores que considera, sin ser taxativo, las siguientes actividades:

- La secretaría del Directorio proporciona información general al nuevo Director.
- Además, se realiza una reunión de onboarding, para revisar documentos enviados y resolver inquietudes que puedan surgir en este proceso.
- Se coordinan reuniones entre los nuevos directores y cada uno de los vicepresidentes de las distintas áreas del banco para que el nuevo Director pueda conocerlos e informarse de sus materias de interés.





VISITAS A TERRENO DE LOS DIRECTORES

(CMF 3.1.viii)

En 2025, el Directorio como órgano no efectuó salidas o visitas a sucursales y otras dependencias e instalaciones de la entidad. Sin perjuicio de lo anterior, algunos directores participaron durante el año en una serie de actividades de relacionamiento directo con los grupos de interés. Entre ellas se pueden destacar:

- Fernanda Vicente participó como panelista en charla que organizamos para celebrar el “Día Internacional de la Mujer”. También fue speaker en charla sobre inversiones para clientas y panelista en actividad de liderazgo organizada por Wealth Management. Además, asistió al lanzamiento de nuestro programa ScotialDEA.
- Isabel Margarita Bravo fue parte de la delegación que viajó a Chile Day. También participó en actividades como el aniversario del programa Iniciativa Mujeres, en la actividad de liderazgo organizada por Wealth Management y en el lanzamiento de ScotialDEA.
- Francisco Matte participó en el lanzamiento de ScotialDEA.



PREVENCIÓN DE USO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA Y CONFLICTOS DE INTERÉS, Y RESGUARDO DE LA LIBRE COMPETENCIA

(CMF 3.1.iii y CMF 3.6.c)

Nuestro Código de Conducta, al cual adhieren anualmente todos los directores, aborda materias como el uso de información, los conflictos de interés, la libre competencia y otras prácticas. Como parte de esta adhesión, cada director tiene la obligación de confirmar:

- Que ha recibido, leído y comprendido el Código y los principios que contiene.
- Que está consciente de cumplir el Código y las demás políticas internas aplicables.
- Que comprende que toda violación al Código o a cualquier política o procedimiento de cumplimiento puede ser motivo de destitución del Directorio o de sus comités.
- Que si incumple, se entera o sospecha de cualquier violación al Código, debe notificarlo inmediatamente de conformidad con las disposiciones establecidas en el Código.

Específicamente, contamos con la Política Global de Actividades Externas y la Política Global de Barreras de Información, entre otras, que describen los lineamientos generales, principios y procedimientos necesarios para la prevención de posibles conflictos de interés.

Adicionalmente, el Código de Conducta aborda los distintos

tipos de conflicto de interés, personales y corporativos, a los que el banco y sus colaboradores podrían estar expuestos, entregando las pautas para cumplir con los valores y comportamientos éticos, de manera de prevenir cualquier situación de conflicto de interés.

Por su parte, la Política de Cumplimiento de Ley de Competencia establece las conductas que pudieren atentar contra la libre competencia y lo que se espera de los distintos estamentos del banco para prevenirlas.

Por último, la Política Institucional de Prevención del Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Sanciones incluye los riesgos a que se ve expuesto el banco en estas materias, y cómo se gestionan efectivamente, a través de controles robustos. En este contexto, el banco también dispone de un sistema de monitoreo de transacciones y personal calificado para la revisión y análisis de casos, y tiene -además- una unidad de revisión de clientes de alto riesgo, que gestiona las debidas diligencias de este tipo de clientes.

Como parte de esta labor de prevención, realizamos cursos relacionados con anticorrupción, lavado de activos y financiamiento del terrorismo, libre competencia y conflictos de interés, de carácter obligatorio para todos nuestros colaboradores.



POLÍTICAS APROBADAS POR EL DIRECTORIO EN 2025

- ✓ Actualización de la Política Gobierno Corporativo
- ✓ Política de Habitualidad
- ✓ Políticas de Riesgo
- ✓ Política de Dividendos
- ✓ Política de Colchón de Gestión
- ✓ Política de Denuncia de Irregularidades
- ✓ Política de Prevención de Delitos



CONTRATACIÓN DE EXPERTOS PARA EL ASESORAMIENTO DEL DIRECTORIO

(CMF 3.2.ix.c y CMF 3.3.v)

El banco no considera la eventual contratación de una asesoría para la evaluación del desempeño y funcionamiento del Directorio y sus Comités de Apoyo. El Directorio tiene un proceso de autoevaluación anual que detecta eventuales áreas de mejora o fortalecimiento. Esta es una evaluación que se realiza anualmente y respecto de la cual se da cuenta en el Directorio de diciembre. En este marco, en 2025 no contratamos asesores externos para respaldar el trabajo del Directorio y sus Comités de Apoyo.

Durante el último año, para la auditoría de sus estados financieros, el banco contrató a la empresa auditora KPMG Auditores Consultores Ltda. Por este servicio, Scotiabank Chile pagó la suma de MM\$1.497.



Política de Elección de Directores en Filiales

En noviembre de 2025 se aprobó por el Directorio la Política de Elección de Directores de Filiales, en cumplimiento con lo establecido por la NCG 533, política que entró en vigencia el 11 de diciembre de 2025.

La política establece que cuando deba procederse a la elección de directores de filiales, su conformación será propuesta por la Secretaría del Directorio del banco, en consenso con la línea de negocios con el que la filial se vincula, así como de las divisiones de Control Interno, Riesgo y/o Finanzas, para ser presentada al Gerente General del banco para su aprobación.

La propuesta así aprobada se comunicará al Gerente General de la filial respectiva, para que esta se apruebe por la instancia de gobierno correspondiente, Directorio o Junta de Accionistas, según sea el caso.

Los directores de las filiales no serán remunerados en su calidad de director.

Los candidatos a directores de las filiales de Scotiabank deberán cumplir con criterios de idoneidad, formación académica,

experiencia y habilidades directivas suficientes para la posición, lo que implica conocimiento del sector financiero, regulatorio y de cultura de riesgo, así como del negocio al que se dedica la filial en la que participará.

Preferentemente, los directorios deberán estar conformados por empleados del Banco, que reúnan las condiciones ya indicadas y que sean provenientes de la línea de negocios con la que la filial se vincula, así como de las divisiones de Control Interno, Riesgo y/o Finanzas que aseguren una adecuada administración y control de la filial. También podrán pertenecer a otras divisiones, si se estimara necesario.

En aquellos casos en que uno o más directores deban contar con alguna certificación regulatoria para el cargo, se preferirán candidatos que cuenten con los requisitos o, en caso necesario, deberá procurarse que cuenten con dicha certificación dentro de los plazos regulatorios requeridos.

En el caso de las sociedades filiales que cuentan con un pacto de accionistas vigente, esta política aplica a los directores elegidos por Scotiabank.

Comités de Apoyo al Directorio

(CMF 3.3)

Comité de Auditoría



Objetivos:

- Mantener el funcionamiento de los sistemas de control interno del banco y sus filiales.
- Vigilar el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica.
- Estar al tanto de los riesgos que puedan significar para la institución los negocios que lleve.
- Reforzar y apoyar la función de la Contraloría, así como la independencia de la administración.
- Ser vínculo coordinador entre la auditoría interna y los auditores externos.
- Servir como un nexo entre estos y nuestro Directorio.

12

Número de reuniones en el año

Mensual

Frecuencia de reuniones

Composición del Comité

2024

Presidente:

- Karen Ergas

Integrantes:

- Emilio Deik
- Gonzalo Said

2025

Presidente:

- Gonzalo Said

Integrantes:

- Emilio Deik
- Isabel Margarita Bravo

Ninguna de nuestras directoras independientes (Raquel Costa y Thayde Olarte) participa en el Comité de Auditoría.

Política y gastos anuales referidos a la contratación de asesorías:

- En 2025, no se contrataron asesores externos para apoyar el trabajo de este Comité.

Frecuencia con que este Comité reporta al Directorio:

- El Comité de Auditoría reporta mensualmente al Directorio.

Ingresos de cada integrante:

- 2024: el presidente del Comité recibió una remuneración adicional de 50 UF. Los miembros restantes no recibieron remuneración adicional por integrar el Comité.
- 2025: el presidente del Comité recibió una remuneración adicional de 50 UF. Los miembros restantes no recibieron remuneración adicional por integrar el Comité.

Principales actividades desarrolladas por el Comité en 2025:

- El Comité conoció y revisó el desarrollo y avance del Plan Anual de Auditoría Interna.
- Adicionalmente, conoció el reporte de la División de AML & Control Interno, los planes de acción a implementar, los principales indicadores de los Riesgos No Financieros y las principales pérdidas operacionales del período.
- Abordó el compromiso por fraude, las actividades de cumplimiento, cambios normativos y su implementación y los principales requerimientos regulatorios.
- Revisó el estado de las observaciones realizadas por organismos reguladores y por los auditores externos, así como las métricas en la Prevención de Lavado de Activos.
- Otros temas de su interés fueron los casos reportados a la Unidad de Análisis Financiero, las revisiones efectuadas a clientes de alto riesgo, las capacitaciones realizadas a empleados y las modificaciones introducidas a nuestras políticas y procedimientos.
- Se mantuvo informado sobre el estado de juicios seguidos en contra del banco y sus filiales, y el estado de provisiones por litigios.

Comité de Riesgo



Objetivos:

- Apoyar al Directorio en la supervisión de la Gestión de Riesgo, la que incluye riesgos institucionales de crédito, de mercado y operacionales, que deben ser constantemente monitoreados y supervisados.
- Además, debe entregar al Directorio información actualizada sobre nuestra gestión de riesgo.

12

Número de reuniones en el año

Mensual

Frecuencia de reuniones

Composición del Comité

2024

Presidente:

- Emilo Deik

Integrantes:

- Salvador Said
- Francisco Matte

2025

Presidente:

- Emilio Deik

Integrantes:

- Salvador Said
- Francisco Matte

Política y gastos anuales referidos a la contratación de asesorías:

- En 2025, no se contrataron asesores externos para apoyar el trabajo de este Comité.

Frecuencia con que este Comité reporta al Directorio:

- El Comité de Riesgo reporta mensualmente al Directorio.

Ingresos de cada integrante:

- 2024: el presidente del Comité recibió una remuneración adicional de 50 UF. Los miembros restantes no recibieron remuneración adicional por integrar el Comité.
- 2025: el presidente del Comité recibió una remuneración adicional de 50 UF. Los miembros restantes no recibieron remuneración adicional por integrar el Comité.

Principales actividades desarrolladas por el Comité en 2025:

- En sus sesiones mensuales revisó el resumen de la gestión de la División Riesgo, así como el resumen de la gestión de Riesgo Wholesale, Riesgo Pyme, Riesgo Retail, Riesgo de Mercado, Riesgo No Operacional, Gestión de Riesgo en Cencosud-Scotiabank y métricas de apetito por riesgo.
- Revisó las modificaciones propuestas respecto de nuestras políticas internas.
- Abordó temas relacionados con riesgos principales y emergentes, provisiones, provisiones adicionales, evolución mensual de la morosidad total de la cartera y clientes en cobranza judicial -tanto masiva como de monitoreo especial-.
- Analizó aspectos de Políticas y Límites, y los resultados de recaudación y su impacto en la disminución de la mora.

Ninguna de nuestras directoras independientes (Raquel Costa y Thayde Olarte) participa en el Comité de Riesgo.

Alta Administración

Nuestra Alta Administración está liderada el CEO – EVP & Country Head, Diego Masola, y la integran otros 14 vicepresidentes y gerentes, entre los cuales se cuenta la VP de Auditoría.

Este equipo ejecutivo está a cargo de garantizar que las actividades del banco sean coherentes con la estrategia de negocios, los valores institucionales, el Marco de Apetito por Riesgo y las demás políticas definidas por el Directorio.

Como parte de sus funciones, los vicepresidentes y gerentes que conforman el equipo ejecutivo también integran los Comités Internos de Scotiabank Chile ⁽¹⁾ y asisten en algunas ocasiones como invitados a los Comités de Riesgo y Auditoría.



Diego Masola
Vicepresidente Ejecutivo & Country Head Scotiabank Chile

Argentino
RUT: 27.550.890-K
Contador
Ingresó el 01-06-2021



Luis Álvarez
SVP & Chief Financial Officer

Uruguayo
RUT: 28146211-3
Contador Público
Ingresó el 01-08-22



Elizabeth Valenzuela
VP Auditoría

Chilena
RUT: 13886144-9
Contador Público y Auditor
Ingresó el 01-08-21



María Fernanda Brignoni
VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos

Uruguaya
RUT: 28.909.153-K
Psicóloga
Ingresó el 19-08-24



Gabriel Morgan
VP Business Risk Management

Chileno
RUT: 7.011.945-5
Ingeniero Comercial
Ingresó el 01-11-25 (*)



Pablo Chiesa
Senior Vicepresident & CRO

Uruguayo
RUT: 28.950.987-9
Economista
Ingresó el 26-05-25



Rafael Bilbao
VP Fiscalía

Chileno
RUT: 11.648.853-1
Abogado
Ingresó el 01-08-17



Carolina González
VP Operaciones

Chilena
RUT: 10.042.615-3
Ingeniero Comercial
Ingresó el 15-10-2024



Mauricio Pelta
Head Retail Banking

Uruguayo
RUT: 28.871.010-4
BA-Business Administration and Economics
Ingresó el 01-03-25

¹ Ver funciones de estos comités en el capítulo Anexos.
(*) En 2025 se incorpora a este cargo después de cumplir otros importantes roles en su larga trayectoria en el banco.



Ignacio Ruiz-Tagle
VP Wealth Management

Chileno
RUT: 9.003.339-K
Ingeniero Comercial
Ingresó el 03-05-2021



Francisco Palma
VP Tecnología y Sistemas

Chileno
RUT: 12.045.513-1
Ingeniero (e) en Informática
Ingresó el 01-09-24



Luis Felipe Irrázaval
MD & Head of Corporate
Banking and Capital Markets

Chileno
RUT: 15.832241-2
Ingeniero Civil Industrial
Ingresó el 01-12-23



Juan Carlos Cavallini
VP Banca Multinacionales

Argentino
RUT: 10.099.731-2
Ingeniero Civil Industrial
Ingresó el 01-09-24 (*)



Jorge Lesser
VP Commercial Banking

Chileno
RUT: 9.666.601-2
Ingeniero Comercial
Ingresó el 01-06-25



Cristián Fernández
VP Compliance &
AML Chile

Chileno
RUT: 12.880.103-0
Abogado
Ingresó el 01-03-25

(*) En 2024 se incorpora a este cargo después de cumplir otros importantes roles en su larga trayectoria en el banco.



Remuneración de ejecutivos principales en 2024 y 2025

CMF 3.4.ii y 3.4.iii

Ítem	Respuesta
Monto (agregado) de las remuneraciones percibidas por los altos ejecutivos en 2024	\$7.564.712.824
Monto (agregado) de las remuneraciones percibidas por los altos ejecutivos en 2025	\$8.758.234.090

En lo que se refiere a planes de compensación para ejecutivos, en Scotiabank Chile sólo disponemos de Renta Fija, Bono Variable y Diferido. En el componente diferido, se asocia la compra de acciones que está asignada a los ejecutivos en Sharework.



Diversidad en la Alta Administración

Diversidad en equipo de ejecutivos principales

Género	Total 2025
Hombres	11
Mujeres	3
TOTAL	14

Ejecutivos principales por nacionalidad

Nacionalidad	Hombres	Mujeres
Chilena	7	4
Extranjera	2	1

Ejecutivos principales por rango de edad

Rango de edad	Hombres	Mujeres
< 30 años	0	0
30 a 40 años	0	0
41 a 50 años	6	2
51 a 60 años	4	1
61 a 70 años	1	0
> 70 años	0	0

No existen personas con discapacidad en el equipo ejecutivo de Scotiabank Chile.
Nota: estos datos corresponden al equipo ejecutivo que acompaña al CEO.

Gestión de Riesgos

Nuestro modelo de gestión de riesgos nos permite identificar, prevenir y administrar los riesgos inherentes a nuestra actividad con una mirada estratégica y dinámica, que nos ayuda a evitar pérdidas y asegurar un crecimiento sostenible y resiliente, basado en el respeto de las normativas y el cumplimiento de nuestras obligaciones y compromisos con los clientes.

Principal hito de 2025: mayor relevancia de riesgos no financieros

- Tras un análisis en profundidad de nuestros riesgos, impulsamos una transición desde un enfoque de gestión centrado en los riesgos financieros tradicionales hacia uno que incorpora de manera más robusta e integrada los riesgos no financieros, con especial énfasis en aquellos asociados a los ámbitos tecnológico y de ciberseguridad.
- Este cambio de visión se complementó con la expansión de nuestro Marco de Apetito de Riesgo, que pasó de tener una métrica consolidada a contar con ocho indicadores específicos para riesgos tecnológicos. Estos nuevos indicadores cubren aspectos como la obsolescencia tecnológica y la centralización de registros y controles de aplicativos.
- Este cambio reconoce la importancia creciente que han adquirido los riesgos no financieros a medida que profundizamos nuestro proceso de digitalización y aumenta nuestra dependencia de terceros.

Proyecto Regionalización

Nuestro principal desafío estratégico para los próximos años es la regionalización del modelo operativo del Área de Riesgos, cuyos objetivos son estandarizar procesos y crear centros de excelencia para generar economías de escala. En esa línea, en 2025 avanzamos en la integración de la gestión de riesgos, y en particular la de riesgos tecnológicos, con Casa Matriz. Esto permite que todos los países sean medidos con los mismos indicadores y objetivos estrictos en materias como ciberseguridad y continuidad del negocio.

Otros avances de la gestión anual



Riesgos Banca Retail: concretamos el completo alineamiento de la estrategia de riesgo de la Banca Retail con la nueva estrategia comercial y de segmentación, un hito en el que Chile fue pionero dentro de la organización a nivel global.



Gestión de Riesgos Emergentes: actualizamos la metodología corporativa para la identificación y evaluación de riesgos emergentes, con el objetivo de hacerla más sofisticada, con una visión más prospectiva, que nos permitiera identificar riesgos con alta probabilidad de materialización y evaluar su impacto potencial. Los riesgos reconocidos a través de este proceso fueron los regulatorios y de ciberseguridad.



Innovación y eficiencia: en la Gerencia de Riesgos lanzamos pilotos de Inteligencia Artificial con el objetivo de mejorar la eficiencia, automatizar tareas repetitivas y reducir los tiempos de respuesta a los clientes.



Gestión en Banca Corporativa y Comercial: mejoramos nuestros tiempos de respuesta a los clientes en la mayor parte del portafolio.



Gestión de activos tecnológicos: redujimos la obsolescencia de los sistemas, con la actualización de plataformas que perdían el soporte de sus proveedores.

Marco de Gestión del Riesgo

(CMF 3.6.i)

Administramos los riesgos a partir de los lineamientos de nuestro Marco de Gestión del Riesgo. Este reglamento busca garantizar que los resultados de las actividades que involucren asumir riesgos sean consistentes con la estrategia del banco y su apetito por riesgo. Sus directrices:

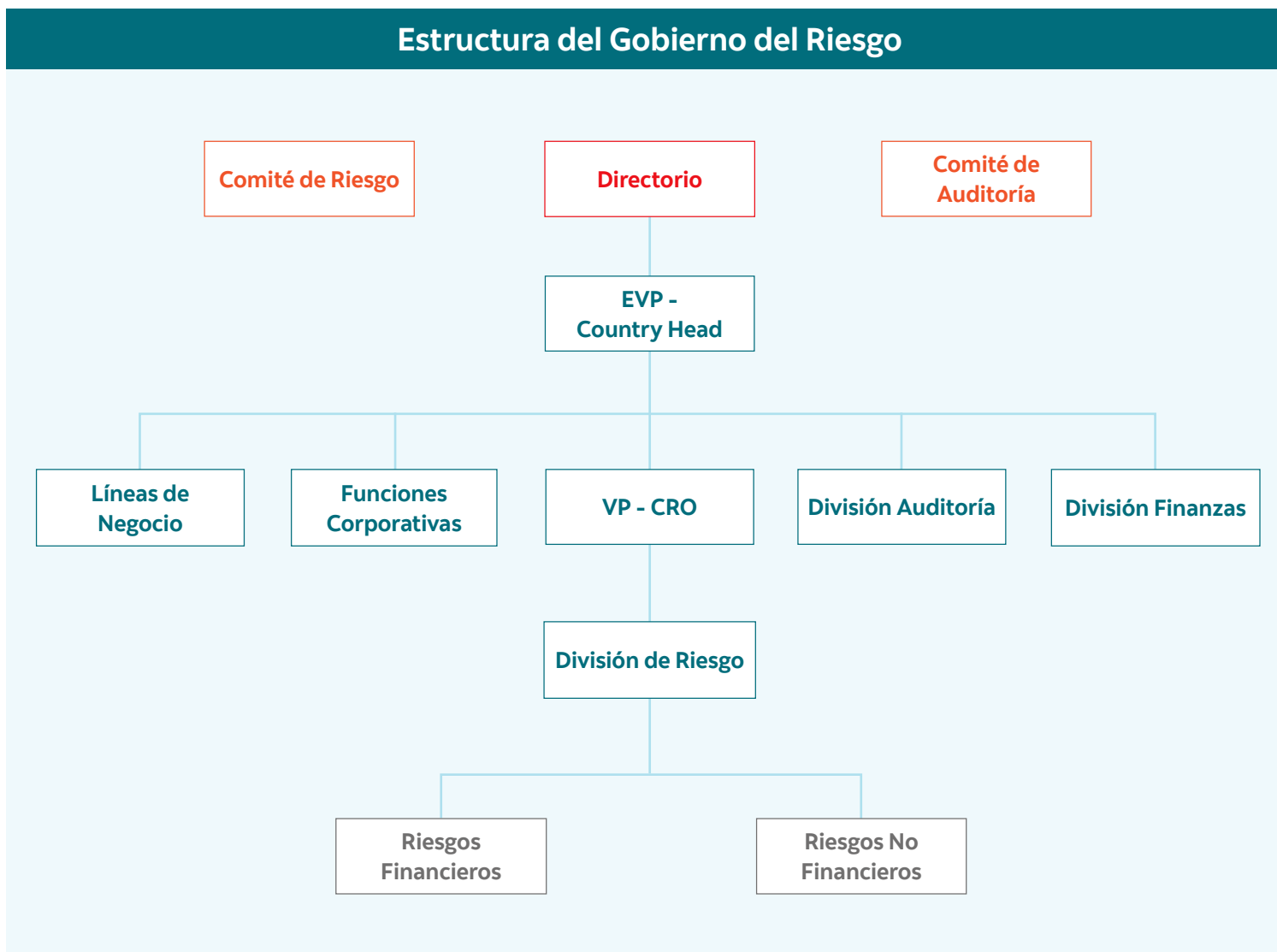
- Operan sobre todas las actividades que son parte de nuestra gestión de riesgo y son la principal fuente de documentación para los demás marcos y políticas del área de Riesgo.
- Describen la gestión de riesgo y sus principios, el apetito por riesgo, la cultura de riesgo y las herramientas y elementos esenciales para su manejo y administración.
- Determinan cómo debemos identificar, medir, controlar y reportar los riesgos a los que está expuesto.

El Marco de Gestión del Riesgo se actualiza de forma continua, para asegurar que sus contenidos nos permitan responder de manera oportuna e íntegra a las regulaciones vigentes y las prácticas corporativas más exigentes.



Gobierno del Riesgo

(CMF 3.6.iv)



Nuestro modelo de gestión de riesgos otorga al Directorio y la Alta Administración un rol protagónico en todo lo referido al diseño de estrategias y el seguimiento de la labor que realizamos en este ámbito. En esta estructura, los Comités de Apoyo al Directorio de Riesgo y de Auditoría también cumplen una función fundamental.

En 2025, en nuestro Gobierno del Riesgo, que lidera el Directorio como órgano máximo local y su Comité de Riesgos, aplicamos los siguientes cambios:

- Las áreas de Cumplimiento y AML/ATF pasaron a reportar directamente al EVP-Country Head.
- Se actualizaron los mandatos de los comités existentes para hacerlos más explícitos y focalizados. Por ejemplo, el mandato del Comité de Riesgos se modificó para dar mayor énfasis a la gestión de riesgos no financieros con una perspectiva local.

En materia de gobernanza del riesgo, uno de nuestros desafíos es balancear la eficiencia obtenida de procesos centralizados o regionales con la responsabilidad (accountability) final que la entidad tiene ante el regulador en Chile.

Responsabilidades en el Gobierno del Riesgo



DIRECTORIO

(CMF 3.6.iv)

Supervisa, directamente o a través de sus comités, la toma de decisiones en materia de riesgo, con el fin de asegurarse de que sea congruente con las estrategias y el apetito por riesgo de la entidad. Además, recibe actualizaciones de los principales riesgos del banco, que incluyen un resumen periódico del perfil de riesgo de la institución y el desempeño de la cartera respecto de los límites definidos. Asimismo, aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.



COMITÉ DE RIESGO

Asiste al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de identificar y monitorear los riesgos financieros y no financieros claves. También lo apoya supervisando las funciones de gestión de riesgo, dentro de las cuales se incluye el riesgo de crédito, el de mercado y el operacional. Esta labor considera revisar y aprobar periódicamente las políticas claves de gestión de riesgo, los marcos y límites, y garantizar que toda la gestión del banco esté operando dentro del Marco de Apetito por Riesgo.



COMITÉ DE AUDITORÍA

(CMF 3.6.iv)

Es el encargado de los distintos aspectos que involucran la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno. De igual modo:

- i. vigila el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica;
- ii. posee una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para nuestra empresa los negocios que se realicen;
- iii. refuerza y respalda la función de la Contraloría, y su independencia de la administración, y
- iv. sirve de vínculo y coordina las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre estos y el Directorio.



COMITÉ DE MODELOS

Define y aprueba la confección, aplicación, seguimiento, validación e implementación de los modelos y estrategias definidos en la Política de Gestión de Riesgo de Modelos, así como sus modificaciones relevantes.



COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS (ASSETS AND LIABILITIES COMMITTEE, ALCO)

Entrega directrices estratégicas que permiten gestionar nuestra estructura financiera, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas internas. Este comité está conformado por miembros de la Alta Administración, cuya responsabilidad es supervisar la evolución del balance y las estrategias de largo plazo.



COMITÉ DE GESTIÓN DE CAPITAL Y RENTABILIDAD

Entrega directrices estratégicas que permiten maximizar nuestra rentabilidad dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas internas.



COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DEL BANCO Y FILIALES

Promueve y facilita nuestro cumplimiento de la regulación y alineamiento con las mejores prácticas para prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos.



COMITÉ DE GESTIÓN DE CONSECUENCIAS

Supervisa nuestra gestión de riesgo de conducta, a través de una dirección y orientación general, promoviendo la aplicación uniforme y colaborativa de los principios rectores contemplados en el Código de Conducta, siendo el responsable del gobierno y supervisión del riesgo de conducta local.



COMITÉ DE PROVEEDORES EXTERNOS SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Administra de manera central y unificada los temas relacionados con los distintos aspectos de la contratación externa con proveedores externos o con otros miembros del Grupo.



COMITÉ DE CONTINGENCIA DE LIQUIDEZ

Es nuestra mayor instancia resolutoria frente a un evento de estrés de liquidez, siendo el punto de contacto y consulta de nuestras distintas áreas.



COMITÉ DE GESTIÓN DE RIESGOS NO FINANCIEROS

Brinda supervisión de alto nivel de los riesgos no financieros (riesgos operacionales, seguridad de la información, continuidad del negocio, riesgos en servicios externalizados, nuevos productos e iniciativas, cumplimiento, reportes regulatorios y reputacional), proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno.



VICEPRESIDENTE EJECUTIVO - COUNTRY HEAD

Es responsable de definir, comunicar e implementar la dirección estratégica, metas y valores centrales que maximizan el valor para los accionistas a largo plazo. Asimismo, supervisa la definición del apetito por riesgo, en colaboración con el SVP Chief Risk Officer de la División Riesgo y el SVP & Chief Financial Officer, lo que es consistente con nuestra estrategia a corto y largo plazo, y con los planes de negocios y de capital.

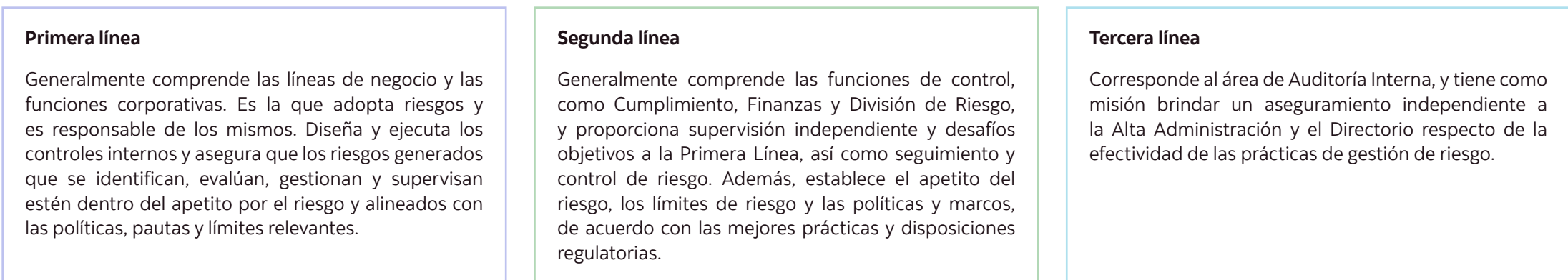


SVP CHIEF RISK OFFICER

Se encuentra bajo la supervisión directa del Vicepresidente Ejecutivo - Country Head y reporta al Comité de Riesgo. Es responsable de la gestión de riesgos financieros y no financieros. Además, dispone de acceso sin restricciones a ciertos Comités de Directorio para asegurar su independencia.

Modelo de Líneas de Defensa

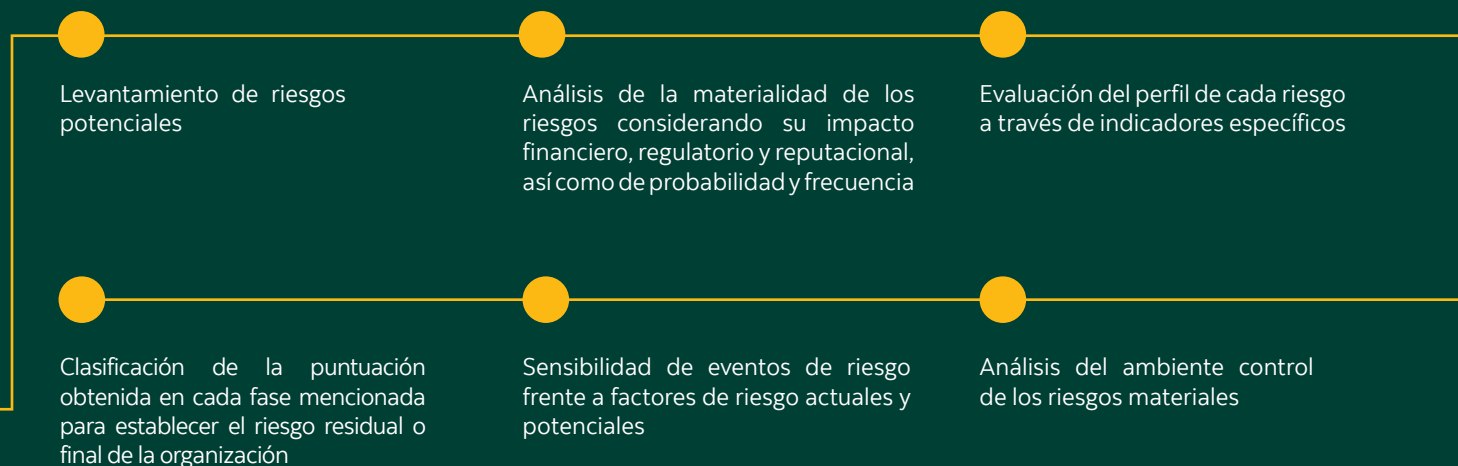
Gestionamos y monitreamos nuestros riesgos sobre la base de un modelo de “tres líneas de defensa”, cuyos objetivos y procesos asociados son:



Etapas del proceso de identificación y evaluación de riesgos en Scotiabank Chile

(CMF 3.6.iii)

En línea con los requerimientos establecidos en el Capítulo 21-13 de la RAN, para la indentificación y evaluación de los riesgos a los que está expuesto, el banco desarrolla un proceso que contempla las siguientes frases:

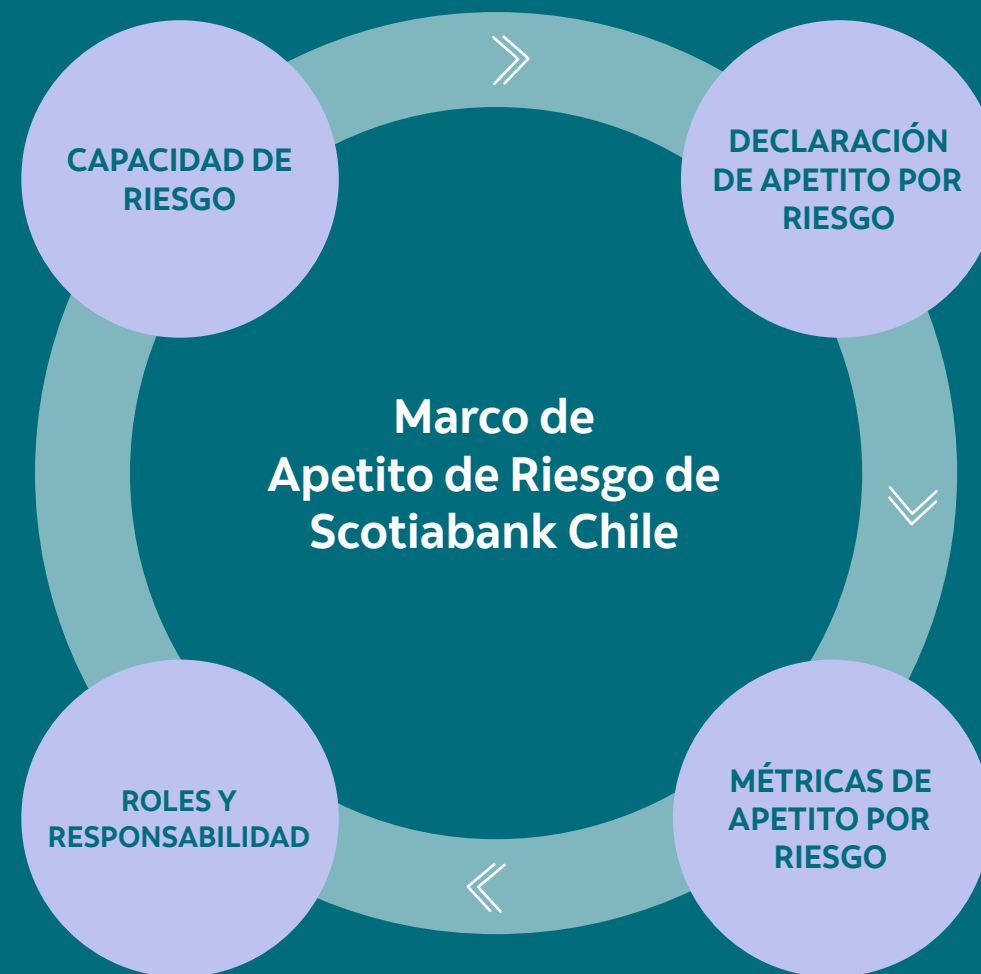


Marco de Apetito de Riesgo

Nuestro Marco de Apetito por Riesgo establece la capacidad de riesgo que podemos asumir como organización. Este documento:

- Delimita el número y los tipos de riesgo que estamos dispuestos a aceptar para alcanzar sus objetivos estratégicos.
- Establece los márgenes de riesgo, métricas, roles y responsabilidades que nos garantizan una operación balanceada en términos de riesgos y beneficios.
- Sus indicadores se reportan mensualmente al Comité de Riesgo y al Directorio, como parte del informe periódico de gestión de riesgo.

En 2025, como parte de nuestro nuevo enfoque estratégico que potencia la visión respecto de los riesgos no financieros, incorporamos al Marco de Apetito por Riesgo ocho indicadores específicos referidos a riesgos tecnológicos, con el fin de otorgar mayor visibilidad a estos aspectos y robustecer su control.



Tipos de riesgos

(CMF 3.6.ii)

Identificamos, evaluamos, monitoreamos y gestionamos proactivamente los riesgos asociados a nuestra actividad a través de sistemas y controles que, entre otros aspectos, nos ayudan a:

- Reducir nuestra exposición a variables que pueden generar un impacto severo en la gestión, desempeño y reputación corporativa.
- Recoger la información necesaria para diseñar las estrategias de prevención y mitigación más adecuadas.

Esta práctica continua la desarrollamos en torno a dos tipos de riesgos prioritarios: los financieros y los no financieros.



Riesgos Financieros



CRÉDITO

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes e instrumentos de inversión.

Este riesgo lo administramos a través de una serie de herramientas que incluyen procedimientos, modelos, validación, controles y monitoreo de comportamiento.



MERCADO

Es el riesgo de pérdidas proveniente de los movimientos adversos en los precios de mercado.

Está asociado a la volatilidad del mercado financiero y refleja la incertidumbre que enfrenta una entidad financiera ante posibles efectos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés de mercado, tipo de cambio y precios) sobre el valor de sus activos, pasivos y patrimonio.



LIQUIDEZ

Corresponde a la imposibilidad de: i) cumplir oportunamente con las obligaciones contractuales y de comportamiento ajustado si corresponde; ii) liquidar posiciones sin pérdidas significativas ocasionadas por volúmenes anormales de operación; iii) evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos; iv) financiar de forma competitiva la actividad comercial y de tesorería. Se distinguen dos fuentes de riesgos: (i) Endógenas: situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables; y (ii) Exógenas: situaciones de riesgo producto de movimientos de los mercados financieros no controlables.

Principales Riesgos No Financieros

(CMF 3.6.ii)

Riesgo de Ciberseguridad & TI: el riesgo de TI es el riesgo de pérdida financiera, interrupción o daño a la reputación debido a una falla en los sistemas de TI. El riesgo de ciberseguridad es el riesgo de pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información, y refleja los posibles impactos adversos en nuestras operaciones y activos, los clientes y otras partes interesadas.

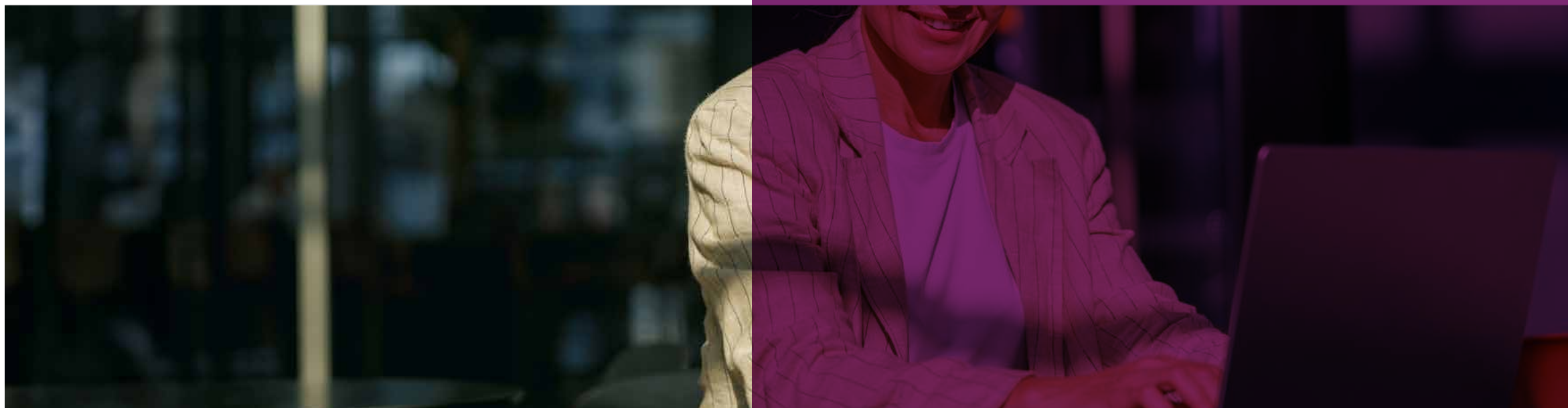
 [Ver gestión anual en página 88.](#)

Riesgo operacional: es el riesgo de pérdida derivado de las personas, procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. Incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional. Este riesgo existe, en cierta forma, en cada una de nuestras actividades de negocios y de apoyo, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño reputacional.

Riesgo de datos: es la exposición a consecuencias negativas financieras y no financieras (por ejemplo, pérdida de ingresos, riesgo reputacional, riesgo regulatorio, toma de decisiones de gestión por debajo del nivel óptimo) causadas por una gestión inadecuada, una mala comprensión o un uso indebido de nuestros activos de datos. Este riesgo puede derivarse de una calidad deficiente de los datos; la gestión inadecuada de los datos o arquitectura de datos; y/o uso poco ético de los datos.

Otros riesgos operacionales que gestionamos son el Riesgo Estratégico, el Riesgo de Modelos, el Riesgo AML&ATF, el Riesgo de Cumplimiento y el Riesgo ASG, así como los riesgos Legal, Personas e Informes Financieros/Fiscales, entre otros.

Cabe señalar que, por las características de nuestra actividad, no consideramos la salud y la seguridad de los clientes como riesgos significativos.



Gestión del Riesgo ASG

(CMF 3.6.a y 3.6.b)

En nuestras decisiones estratégicas incorporamos los riesgos ambientales y sociales, así como los relacionados con el cambio climático, los derechos humanos y el impacto de las nuestras nuevas iniciativas del banco.

Con todo, entendemos que estos riesgos revisten una alta complejidad y, además, se encuentran generalmente relacionados con otros tipos de riesgos.

Por esta razón, para su manejo, buscamos comprender su interconexión con otros riesgos y los integramos en marcos de gestión de riesgos ya existentes.

- Para identificar, evaluar, medir, monitorear y reportar los riesgos ASG, utilizamos nuestros procesos de gestión y estructuras de control.
- Disponemos de métricas para informar a los ejecutivos sobre el impacto de las consideraciones ASG en el riesgo reputacional, crediticio y operacional.
- Nuestro Marco de Apetito de Riesgo considera estadísticas independientes del riesgo climático.
- Nuestra estadística del riesgo ASG garantiza su alineamiento con las estrategias y permite que nuestro apetito de riesgo opere dentro de niveles aceptables de tolerancia al riesgo ASG.
- Como componente del Riesgo ASG, el riesgo ambiental lo asociamos a posibles impactos negativos que se puedan derivar de la pérdida o daño causado en el ambiente natural y/o la biodiversidad. Entre estos riesgos ambientales identificamos los riesgos físicos y de transición asociados al cambio climático. Estos riesgos son aquellos que nos pueden afectar de manera directa por el impacto que pueden generar en nuestras propiedades inmobiliarias y operaciones internas y por el impacto indirecto que causarían a nuestro negocio. Estos riesgos los abordamos adecuadamente, en tanto pueden provocar o agravar otros de nuestros riesgos principales, como los riesgos crediticios, operacionales, de reputación y cumplimiento.

Principios del Marco de Gestión del Riesgo ASG

Contamos con un Marco de Gestión de Riesgos ASG que describe los siguientes principios que guían y orientan nuestro enfoque para la gestión de estos factores:

- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables relacionadas con el medio ambiente, lo social y el gobierno corporativo, así como las normas e iniciativas que hemos adoptado.
- Incorporación de las consideraciones de riesgo relacionadas con el medio ambiente, lo social y el gobierno corporativo en la toma de decisiones sobre otros riesgos y estrategias.
- Abordaje de las consideraciones ASG para tratar los impactos que se generan en nuestra cadena de valor.
- Reconocimiento de la relación entre los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo, y la necesidad para su abordaje de un enfoque multidimensional.
- Reducción y limitación de los riesgos reputacionales, financieros y normativos según los distintos marcos de gestión de riesgos aplicables a esos tipos de riesgo.
- Mitigación de los efectos adversos significativos que causan nuestras instalaciones y operaciones en el medio ambiente y las comunidades locales.
- Prevención de representaciones ambientales o sociales falsas o engañosas, o el “lavado de imagen verde” (greenwashing).
- Respeto por los derechos humanos en nuestras operaciones y actividades empresariales.
- Implementación de prácticas sólidas y transparentes de gobierno corporativo y evaluaciones de las prácticas de gobierno corporativo de los clientes y de terceros, según corresponda.
- Promoción e integración de nuestra cultura de riesgos ASG.

Identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales

(CMF 3.6.iii)

Identificamos y evaluamos los riesgos ambientales y climáticos en los siguientes procesos:

- Las Evaluaciones de Riesgo Ambiental se completan para los créditos de negocio con el fin de identificar, evaluar y gestionar o mitigar los riesgos ambientales y los pasivos asociados con las actividades de negocio de un deudor y los bienes inmuebles pignorados al banco como garantía. Esto incluye procedimientos y herramientas para garantizar el cumplimiento de los Principios de Ecuador, cuando proceda.
- Las Evaluaciones de Riesgo de Cambio Climático se completan para cada cliente de Banca Empresarial con el fin de calificar la sensibilidad de sus operaciones al riesgo físico y de transición asociado al cambio climático. Para tal efecto, en 2025 realizamos un ejercicio de medición de riesgo físico y transición, con apoyo de un consultor.

En 2025, esta labor de evaluación y mitigación de riesgos ambientales y sociales contempló:

- **En riesgo operacional:** se efectuó el programa Autoevaluación de Controles y Riesgos (RCSA). Además, en la Evaluación de Riesgos de Nuevas Iniciativas (NIRA) se añadió el Riesgo ASG como un tipo de riesgo a evaluar.
- **En riesgo de Terceras Partes (TPRM):** se añadió el riesgo ASG al momento de evaluar proveedores.
- **En riesgo de crédito:** se considera la evaluación sólo en el segmento Wholesale.
- **En riesgo reputacional:** se añadió el riesgo ASG como un factor que puede afectar nuestra reputación.



Principios del Ecuador: como signataria de los Principios de Ecuador desde 2006, a nivel global utilizamos el marco de gestión de riesgos para identificar, evaluar, gestionar y mitigar los riesgos e impactos ambientales y sociales al financiar obras de infraestructura y desarrollos industriales aplicables a gran escala. En Chile, la adhesión a los PRI la formalizamos en 2024 para la filial Administradora General de Fondos (AGF).

Gobierno del Riesgo ASG

(CMF 3.6.iv)

Para la gestión del Riesgo ASG contamos con un modelo que considera tres líneas de defensa:

Primera línea

Está constituida por la Dirección de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad, como responsable de la gestión de los temas materiales ASG, y el área de Corporate Finance, cuando se trata de materias asociadas a inversiones y colocaciones de instrumentos financieros verdes.

Segunda Línea

Está representada por la Gerencia de Riesgos, que vela por el cumplimiento del Marco de Gestión del Riesgo ASG, y el Consejo Asesor ASG. Este órgano fue creado en 2021 para brindar una mirada transversal a nuestros desafíos ambientales, sociales y de gobernanza y visibilizar las iniciativas que el banco impulsa en estas materias. Está integrado por representantes de todas las divisiones y tiene como función monitorear el cumplimiento de los indicadores, políticas y programas ASG que impulsan nuestras distintas gerencias. Una vez al año, generalmente en octubre, este órgano debe informar al Directorio sobre nuestros avances y desafíos en materias ASG.











Tercera línea

Está conformada por el área de Auditoría

¿Cuáles son nuestros principales riesgos ASG?

En 2024, con el objetivo de identificar con mayor nivel de precisión los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza a los que estamos expuestos como banco, efectuamos un proceso de doble materialidad. Este ejercicio nos permitió reconocer los temas ASG de carácter crítico que debíamos abordar en nuestra estrategia corporativa.

En el siguiente cuadro, detallamos las páginas de esta Memoria en las que se describen los planes de gestión, la gobernanza y los impactos y oportunidades asociados a cada uno de estos riesgos ASG prioritarios.

Principales Riesgos y Oportunidades ASG del banco	Plan de gestión: avances y desafíos
Innovación y Transformación Digital	 Ver página 28.
Seguridad y Salud Laboral	 Ver página 129.
Ética e Integridad	 Ver página 92.
Capacitación y Desarrollo	 Ver página 125.
Anticorrupción y Libre Competencia	 Ver página 68.
Atención y Satisfacción del Cliente	 Ver página 136.
Finanzas Sostenibles	 Ver página 152.
Inclusión Financiera	 Ver página 101.
Cambio Climático	 Ver página 148.
Diversidad e inclusión	 Ver página 108.

Respecto de estos temas, cabe consignar que Casa Matriz está trabajando en el diseño de un sistema que permita calcular el impacto financiero y estratégico de estos riesgos y oportunidades ASG. El objetivo es que esta herramienta esté disponible en el mediano plazo.

Capacitación en Riesgos

Con el objetivo de consolidar el compromiso de todos los colaboradores con nuestras políticas, procedimientos y prácticas en materia de riesgos, en 2025 mantuvimos nuestro programa de capacitación técnica y de reforzamiento de la “Cultura del Riesgo” (ver recuadro).

Durante el año, este plan puso especial énfasis en la importancia del escalamiento rápido y confidencial de problemas, a través de los canales específicos del área de Control Interno.

En 2025, con estas iniciativas cubrimos a 5.690 personas. Esto nos permitió alcanzar un total de 3,5 horas promedio de capacitación anuales en riesgo por colaborador

Datos sobre capacitación en riesgos

Ítem	2025
Personas capacitadas en gestión de riesgos durante 2025	5.690
Horas promedio de capacitación en riesgo por persona en el año	3,5

Capacitaciones en ciberseguridad y seguridad de la información

Ítem	2025		
	Hombres	Mujeres	Total
Total de personas capacitadas	2.736	2.937	5.673
Total de horas de capacitación	3.523	3.466	6.990
Promedio de horas de capacitación por persona	1,3	1,2	1,2



(CMF 3.6.viii)

Principales programas de capacitación en gestión de riesgos

Contamos con cursos obligatorios para toda la dotación de Scotiabank Chile, a los que sumamos iniciativas de nivel local y cursos orientados a los nuevos ingresos que también tienen como objetivo la prevención y reducción de nuestros riesgos.

Entre ellos destacan cursos como: “Comprendiendo las sanciones globales”, “Lucha contra el soborno y la corrupción”, “Cultura de riesgo, apetito por el riesgo y riesgo operacional”, “Ciberseguridad y protección de datos” y “Comprender la prevención del lavado de dinero y las sanciones”, además de acciones como Scotiaplay, webinar masivo sobre ciberseguridad.

Ciberseguridad y Seguridad de la Información



Nuestra Estrategia de Ciberseguridad se articuló en 2025 principalmente en torno a la resiliencia, la modernización de plataformas y la adaptación proactiva a un entorno de riesgos en constante evolución.

En este contexto, algunos de nuestros principales avances se concentraron en el “Establecimiento de métricas y alineamiento global” y la “Gestión de obsolescencia tecnológica y vulnerabilidades”.



ESTABLECIMIENTO DE MÉTRICAS Y ALINEAMIENTO GLOBAL

Se definieron Indicadores Clave de Riesgo (KRI) alineados con nuestra estrategia global con enfoque “Path to Green”. Este es un marco y un proceso continuo que se desarrolla para fortalecer las capacidades de seguridad de una organización. Su nombre proviene del uso de un semáforo (rojo, amarillo, verde) para visualizar el estado de seguridad.



GESTIÓN DE LA OBSOLESCENCIA TECNOLÓGICA Y LAS VULNERABILIDADES

Se identificó la obsolescencia tecnológica como una meta prioritaria. El presupuesto para esta área fue reforzado para acelerar la remediación de los sistemas legados. En 2025 nuestro objetivo fue transitar desde un estado crítico (“rojo”) a una fase intermedia (“amarillo”), con la meta de alcanzar el nivel óptimo (“verde”) en 2026.



Otros avances de 2025

- **Protección contra ataques automatizados:** se implementaron mecanismos avanzados de detección y bloqueo de ataques automatizados (botnets, credential stuffing y DDoS), a partir de soluciones basadas en Inteligencia Artificial (IA) y análisis de comportamiento.
- **Mejora en los controles de seguridad:** se fortalecieron los controles preventivos y detectivos en toda la infraestructura tecnológica, incluyendo:
 - Ampliación del uso de autenticación multifactor (MFA) en el 100% de los accesos críticos.
 - Implementación de Zero Trust Architecture en entornos internos y externos.
 - Actualización de políticas y procedimientos alineados con estándares.
 - Gestión de vulnerabilidades y obsolescencia tecnológica.
 - Optimización de procesos de evaluación de riesgos tecnológicos.
 - Mejoramiento en las políticas de control de accesos.
- **Gobernanza y Cumplimiento:** se consolidó el modelo de gobierno de ciberseguridad, con reportes periódicos al Directorio y cumplimiento del 100% de los requerimientos regulatorios.
- **Protección tecnológica:** migración hacia arquitecturas seguras, segmentación de redes críticas y adopción de herramientas de monitoreo continuo con capacidades predictivas.
- **Gestión de incidentes:** reducción del tiempo promedio de respuesta (MTTR) en un 30%, gracias a la automatización de procesos en el SOC y la integración con plataformas globales.
- Mejoramiento de los procesos de análisis de gestión de riesgos de activos de información.

Cultura de Ciberseguridad

Para reforzar nuestra “Cultura de Ciberseguridad”, en 2025 continuamos desarrollando programas de capacitación y ejercicios de preparación frente a amenazas dirigidos a todos los colaboradores y con contenidos adaptados a las nuevas modalidades de trabajo.

Acciones de fortalecimiento de la cultura de ciberseguridad:

- Reforzamos controles técnicos, como la administración centralizada de claves para servidores a través del proceso “LAM”, que permite el uso de claves dinámicas.
- “Charlas de Privacidad” dirigidas a “Embajadores de Riesgo” sobre temas como privacidad y protección de datos. En estas jornadas participaron cerca de 100 personas.
- 100% de los colaboradores fueron cubiertos con los entrenamientos obligatorios y las campañas de concientización sobre amenazas emergentes y fraude digital.

Principales programas de capacitación sobre ciberseguridad realizados

(CMF 3.6.viii)

Programa	Breve descripción	Alcance (Número de asistentes)
Scotiaplay	Humanos, Digitales y Protegidos	1.140
Mes de Ciberseguridad	Ámbito de la Ciberseguridad en Inteligencia Artificial	1.000
Programa de Cultura Scotiaplay	Ingeniería social	1.258
Programa de Cultura Scotiaplay	Introducción a la Ley de Protección de Datos	1.662
Programa de Cultura Scotiaplay	Inteligencia Artificial	1.680

Temas abordados en las capacitaciones:

- Ingeniería social o susceptibilidad de las personas a ser engañadas mediante correos, llamadas, redes sociales o interacciones directas.
- Introducción a la nueva Ley de Protección de Datos, que regula el tratamiento de datos personales por parte de organizaciones públicas y privadas.
- Amenazas y vulnerabilidades derivadas del uso de sistemas basados en IA en procesos críticos del negocio.
- Riesgos y amenazas derivados de servicios y productos provistos por terceros que pueden comprometer la seguridad, disponibilidad y confiabilidad de nuestras operaciones.

Ejercicios de ciberataques realizados en el año

- Ejercicios tácticos: efectuamos simulaciones con los equipos operativos y áreas tecnológicas, para validar la efectividad de los controles, la capacidad de detección y la respuesta ante ataques complejos.
- Ejercicios estratégicos: fueron simulacros diseñados para evaluar la toma de decisiones en escenarios de crisis cibernética.
- Estos simulacros involucraron directamente a miembros del Directorio y altos ejecutivos, lo que asegura su alineamiento con los protocolos de gobernanza y comunicación en situaciones de alto impacto.



Acciones implementadas para nuestra adaptación a nuevas normativas

Adecuación a normativas de la CMF y Ley de Protección de Datos Personales:

- Actualización integral de políticas y procedimientos de tratamiento de datos, para incorporar principios de privacidad por diseño y por defecto.
- Implementación de controles para garantizar derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición) en plataformas digitales.

Fortalecimiento del Gobierno de Ciberseguridad:

- Ajuste del modelo de gobernanza para cumplir con los lineamientos del Estándar de Gestión de Riesgos Tecnológicos y Ciberseguridad de la CMF.
- Inclusión de métricas de madurez y reportes periódicos al Directorio sobre riesgos tecnológicos.

Protección de Infraestructura Crítica y Open Finance:

- Adaptación de procesos para cumplir con requisitos de seguridad en ecosistemas abiertos, para asegurar la protección de APIs y datos compartidos con terceros.
- Validación de proveedores mediante evaluaciones de riesgo y cláusulas contractuales alineadas con nuevas normativas.

Gestión de Incidentes y Resiliencia Operacional:

- Actualización del Plan de Respuesta a Incidentes para incorporar escenarios exigidos por reguladores y simulacros obligatorios.
- Integración de capacidades de monitoreo continuo y reporte inmediato ante incidentes relevantes.

Enfoque de Scotiabank Chile para abordar la seguridad de los datos

(SASB FN-CB-230a.2)

Como se desprende de los contenidos expuestos, contamos con un sólido marco de gestión del riesgo de datos, que abarca todo el ciclo de vida de la información: desde su recopilación o creación hasta su eliminación definitiva. Este marco garantiza que los datos se mantengan seguros y protegidos, cumpliendo con las regulaciones vigentes y los requisitos en materia de privacidad y protección de datos. Todos estos procesos están alineados con nuestras políticas corporativas y con los estándares de seguridad de la información y ciberseguridad, lo que asegura una gestión responsable y confiable.

(SASB FN-CB-230a.1)

Entre noviembre de 2024 y octubre de 2025, no registramos violaciones a la privacidad de nuestra información y sistemas. Durante este período, reportamos sólo 4 incidentes menores, los cuales fueron contenidos oportunamente y no representaron riesgos para nuestras operaciones y los clientes.

En 2025 recibimos por tercer año consecutivo el reconocimiento Safest Banks in Latin America, como “el banco más seguro del país” de parte de la revista Global Finance.



Gestión Ética y Cumplimiento

Promovemos una cultura de integridad y modelos de control alineados con las mejores prácticas de compliance y conducta corporativa, y a través de los cuales aspiramos a:

- Evitar sanciones significativas y pérdidas económicas.
- Proteger activos intangibles claves, como la reputación y la confianza.
- Garantizar la estabilidad de todo el sistema financiero (desde una mirada sistémica).
- Generar ventajas competitivas y valor a largo plazo.
- Prevenir riesgos operativos y conductas antiéticas, como el fraude y el abuso.
- Facilitar una mejor adaptación a las nuevas normativas.
- Asegurar el alineamiento de la conducta de la compañía con la estrategia del negocio.

En el marco de este enfoque, en 2025 centramos nuestra gestión ética y de cumplimiento en cuatro áreas críticas:

- i. la revitalización del Código de Conducta,
- ii. una adaptación proactiva a un marco regulatorio de creciente complejidad,
- iii. el manejo de riesgos emergentes, y
- iv. el fortalecimiento continuo de los canales de denuncia y la capacitación interna.

Actualización del Código de Conducta

(CMF 3.6.iv)

Desarrollamos nuestra actividad y nos relacionamos con los grupos de interés siguiendo los lineamientos de nuestro Código de Conducta. Este documento está elaborado por Casa Matriz y cubre a todas las filiales y colaboradores de la compañía en el mundo.

Este Código de Conducta establece los marcos de actuación que nuestra organización espera de todos sus equipos en cada una de las dimensiones de su desempeño y durante todo su ciclo laboral.

Sus principios rectores son:



PRINCIPIO 1

Cumplir las leyes vigentes en los países donde opera Scotiabank



PRINCIPIO 2

Evitar colocarse o colocar a Scotiabank en una situación de conflicto de intereses



PRINCIPIO 3

Comportarse con honestidad e integridad



PRINCIPIO 4

Respetar la privacidad y confidencialidad, y proteger la integridad y la seguridad de los activos, comunicaciones, información y transacciones



PRINCIPIO 5

Tratar con justicia, igualdad y profesionalismo a todas las personas



PRINCIPIO 6

Respetar nuestros compromisos con las comunidades donde operamos



En 2025, a nivel global, actualizamos el Código de Conducta para alinearlos con los nuevos valores culturales, cuyo foco está en el fortalecimiento de la relación con los clientes. Esta adaptación se complementó con una intensa campaña de difusión interna y la integración directa de estas nuevas directrices en las evaluaciones de desempeño.

Aspectos centrales de la revisión:

a. Actualización y alineamiento de los valores culturales

con la nueva estrategia de principalidad. Esto se reforzó con la incorporación de una declaración del presidente del banco que vincula estos nuevos valores con las conductas esperadas.

b. Campaña de difusión: esta versión del Código se difundió a través de una campaña que incluyó:

- Comunicación visual en los salvapantallas de los computadores para reforzar los nuevos valores y conductas.
- Reforzamiento constante en todas las reuniones internas.
- Integración de los nuevos valores y conductas esperadas en la evaluación de desempeño, junto con el cumplimiento de los resultados objetivos de cada función.

c. Adhesión:

- Cada empleado debe certificar por escrito su adhesión al Código de Conducta a través de la ventana normativa de cursos obligatorios en la Intranet.
- La certificación implica declarar que se está cumpliendo el Código y que no se tiene conocimiento de conductas que deban ser reportadas.
- No suscribir el Código de Conducta es causal de despido.
- El Código se extiende a terceros estratégicos como requisito de contratación. Esto incluye a:
 - ✓ Proveedores.
 - ✓ Directores externos de la entidad.
 - ✓ Socios en alianzas estratégicas.

Cumplimiento legal: foco en la adaptación a nuevas normativas

Para la adaptación de nuestras políticas y procesos a nuevas leyes clave, como la Ley de Delitos Económicos, la Ley de Protección de Datos Personales y la Ley Fintech, en 2025 continuamos impulsando proyectos de gran escala.

A partir del mayor énfasis que otorgamos a nivel global y local a la Prevención de Lavado de Activos (PLA), en su nueva categoría de “top risk”, también revisamos y reforzamos los controles internos.

En torno a estos temas, algunas de nuestras iniciativas fueron:

Ley de Delitos Económicos: la entrada en vigor de esta ley obligó a un trabajo profundo para actualizar el Modelo de Prevención de Delitos del banco. Este es un sistema de cumplimiento normativo exigido por la Ley 20.393, que establece Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas por ciertos delitos cometidos en su nombre o por su interés. La revisión de este modelo implicó:

- **Ampliación del catálogo de delitos:** la ley amplió el catálogo de delitos de aproximadamente 15 a más de 200. Esto requirió en los últimos dos años una reevaluación completa de los riesgos.
- **Actualización del Modelo de Prevención de Delitos (CMF 3.6.xiii):** en 2025, Scotiabank Chile desarrolló un nuevo MPD, con el apoyo de asesores externos. Este marco actualizado se impulsó con la finalidad de proteger a la entidad con un modelo efectivamente implementado y consideró la creación de nuevas matrices de riesgo.
- **Revisión externa independiente:** se comenzó un análisis por parte de una consultora externa, cuyos resultados se esperan para 2026. La periodicidad futura de estas revisiones será definida por el Directorio.

- **Capacitación extendida:** se desarrolló un programa de capacitación específico sobre el nuevo Modelo de Prevención del Delito que se extenderá gradualmente a todos los colaboradores, para generar un conocimiento permanente y compartido.

Ley de Protección de Datos Personales: la preparación para esta ley es uno de nuestros mayores desafíos, junto con el referido a Open Banking. Con un presupuesto asignado de aproximadamente MMUSD 3,5 para su implementación, al cierre de 2025, este proyecto contaba con una gobernanza definida y equipos trabajando activamente en todas las líneas de la normativa. Su fecha de término está fijada para agosto de 2026, con el objetivo de asegurar el pleno cumplimiento de la Ley antes de su entrada en vigencia en diciembre.

Ley Fintech y Finanzas Abiertas: la adaptación a la Ley Fintech también la abordamos como un proyecto prioritario y de alto impacto. En 2025, las mesas de trabajo multidisciplinarias creadas para su desarrollo continuaron operando con equipos dedicados y un presupuesto asignado similar al establecido para el de protección de datos. Esta iniciativa es liderada por el área de Tecnología, aunque también implica ajustes en los procesos de negocio.

Para abordarlo, estamos trabajando con un doble enfoque, que se hace cargo tanto del cumplimiento de las obligaciones (ej. apertura de APIs) como de la identificación de nuevas oportunidades comerciales derivadas de las finanzas abiertas.

En comparación con el proyecto de Protección del Datos, el cronograma de implementación para Open Finance es más largo y complejo, por cuanto involucra la necesidad de interrelación de múltiples entidades.

Otras normativas relevantes: también estamos trabajando en nuestra adaptación a la Ley de Registro de Deuda Consolidada, emitida por la CMF. Si bien el impacto de esta norma en desarrollo tecnológico no es tan relevante como el que tienen las leyes anteriores, sí tendrá efectos en ámbitos como la forma de gestionar a los clientes potenciales.

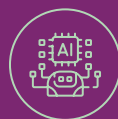
Gestión de Riesgos de Cumplimiento y Temas Emergentes



Prevención de Lavado de Activos (PLA):

(CMF 3.1.iii)

Este ámbito del riesgo fue declarado en 2025 de prioridad máxima (Top Risk) para Scotiabank a nivel global y local, junto con la ciberseguridad. Con su enfoque y planes asociados, nos proponemos convertirnos en una entidad líder en controles de prevención de lavado de activos, a partir de revisiones permanentes de los procesos en Casa Matriz y todas las filiales.



Inteligencia Artificial (IA):

Nuestra Gerencia de Cumplimiento está explorando el uso de esta herramienta para mejorar sus niveles de eficiencia y eficacia. En esa línea, ya aplica soluciones de Microsoft en sus tareas diarias, mientras sigue explorando aplicaciones más complejas a nivel corporativo; por ejemplo, para optimizar procesos en áreas como cumplimiento y prevención del Lavado de Activos.

Canales de Denuncia

Promovemos de manera permanente el uso de nuestros canales de denuncia y el escalamiento de los problemas como parte de un programa de cultura de riesgo que gestionan en conjunto las áreas de Cumplimiento, Business Risk Management y Riesgo. En esa línea, periódicamente difundimos estas líneas a través de comunicaciones internas.

En 2025, mantuvimos y reforzamos nuestra estructura de canales para recibir denuncias. A través de estas plataformas recibimos 9 denuncias relacionadas con potenciales transgresiones al Código de Conducta. En tanto, no registramos ninguna denuncia referida a incumplimientos de la Ley 20.393, sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas.

Canales de denuncia de Scotiabank Chile

Canal	Gestor / área principal	Características principales
Canal Ley 20.393	Cumplimiento	Canal dedicado a denuncias relacionadas con la Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas.
Canal Ley Karin	Relaciones Laborales	Canal exclusivo y de existencia obligatoria para cumplir con la normativa sobre acoso laboral.
Whistleblower	Relaciones Laborales	Canal para denuncia de irregularidades para empleados y partes externas, el cual permite denunciar de manera confidencial inquietudes relacionadas con presuntas conductas indebidas o irregularidades dentro de Scotiabank.
Correo electrónico público	Cumplimiento / Derivación	Alojado en el sitio web, puede recibir denuncias de diversa índole que son derivadas internamente.

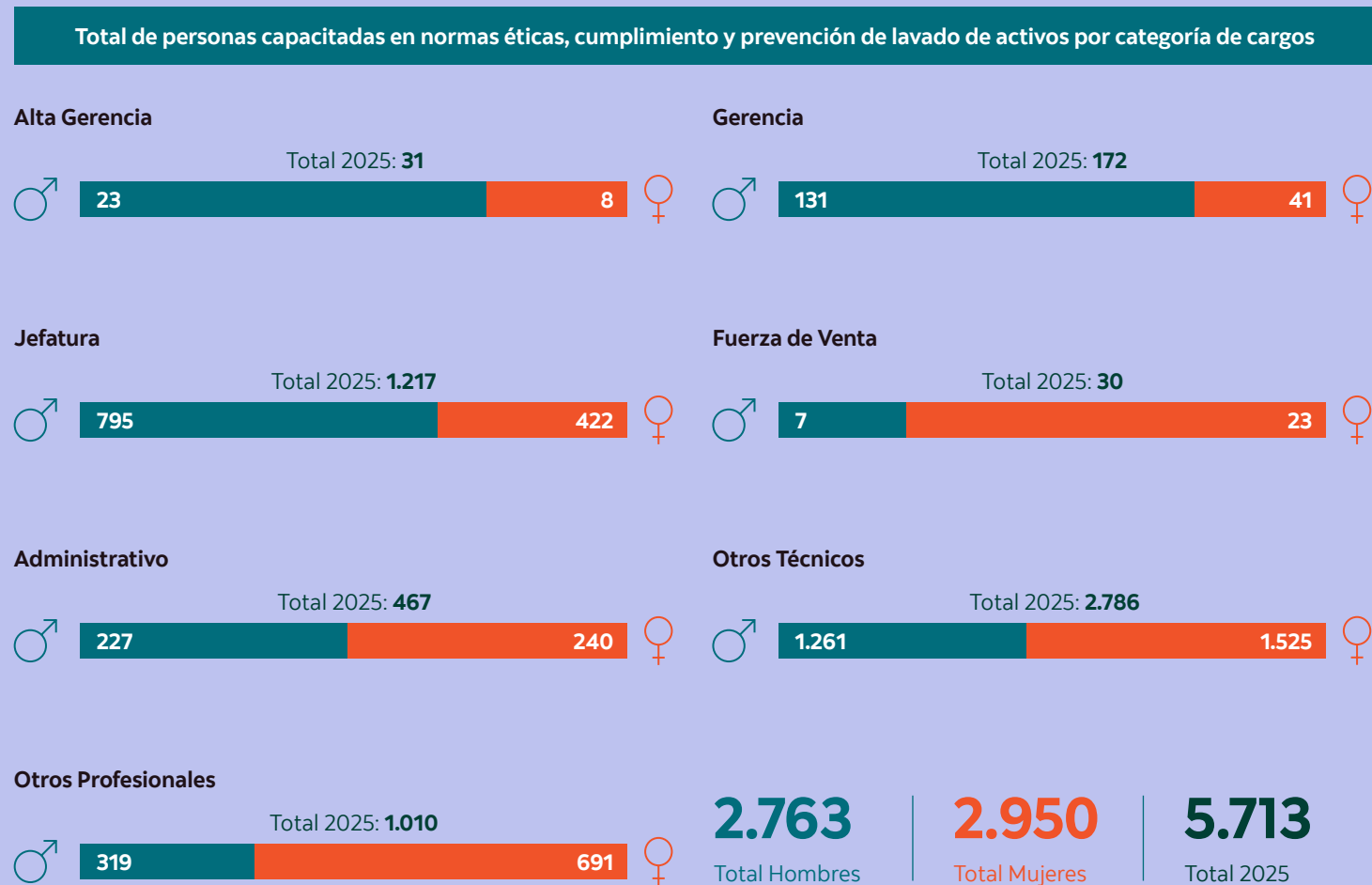
Programas de Capacitación en Ética y Cumplimiento

En 2025, continuamos desarrollando nuestro plan de Capacitación en Ética y Cumplimiento. Este programa comprende cursos obligatorios que son un requisito de empleabilidad en nuestra institución y cuyo incumplimiento representa, al igual que no suscribir el Código de Conducta, causal de despido.

En estos planes, además de conducta íntegra y prevención de delitos, se abordan temas como la política interna anticorrupción.

De forma paralela a estos cursos, el área de Compliance también realiza visitas a sucursales, que incluyen jornadas de formación presencial sobre el Código de Conducta y el Modelo de Prevención de Delitos. Además de esta modalidad in situ, esta gerencia desarrolla capacitaciones remotas vía Teams a divisiones y ciertos segmentos de colaboradores.

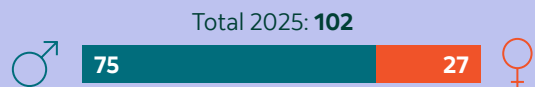
Comunicación y formación sobre políticas de conducta, cumplimiento y prevención de lavado de activos



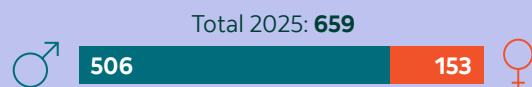
Horas de capacitación en normas éticas, cumplimiento y prevención de lavado de activos por categoría de cargos

Personas capacitadas en el Modelo de Prevención de Delitos por categoría de cargo

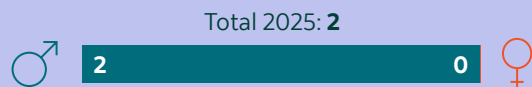
Alta Gerencia



Gerencia



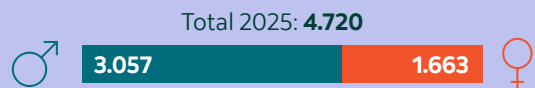
Alta Gerencia



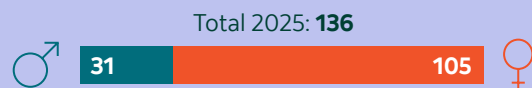
Gerencia



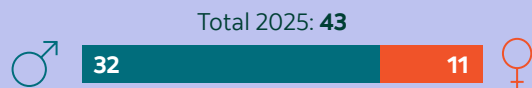
Jefatura



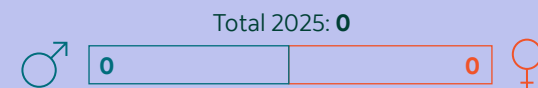
Fuerza de Venta



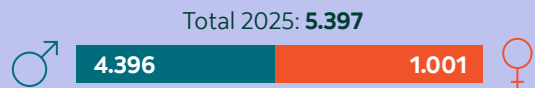
Jefatura



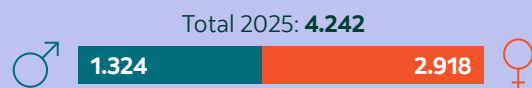
Fuerza de Venta



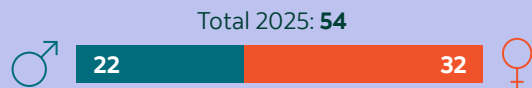
Administrativo



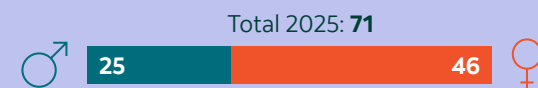
Otros Técnicos



Administrativo



Otros Técnicos



Otros Profesionales



14.508 | **12.155**

Total Hombres | Total Mujeres

Otros Profesionales



209 | **210**

Total Hombres | Total Mujeres

26.663

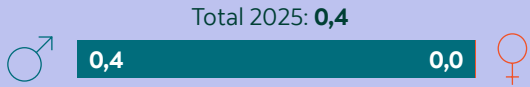
Total Horas de Capacitación en 2025

419

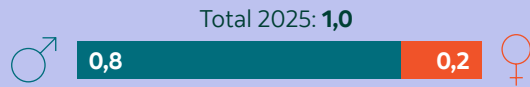
Total Personas Capacitadas en 2025

Horas de capacitación en el Modelo de Prevención de Delitos por categoría de cargo

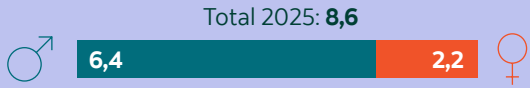
Alta Gerencia



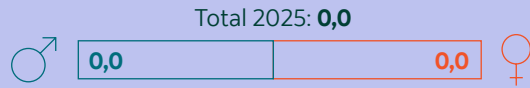
Gerencia



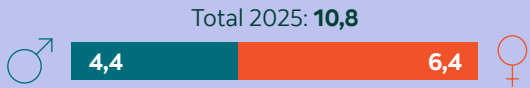
Jefatura



Fuerza de Venta



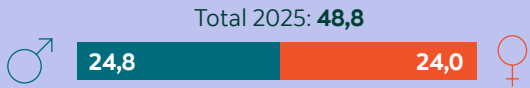
Administrativo



Otros Técnicos



Otros Profesionales



83,8
Total Horas de Capacitación en 2025

Proveedores capacitados en Lavado de Activos

885 (*)

Número de empresas externas capacitadas

81%

Porcentaje de proveedores capacitados respecto del total

(*) Corresponde a personas externas capacitadas que trabajan en las dependencias del banco.

Colaboradores capacitados por área de Compliance en cursos no normativos

Mensualmente se capacita a áreas y/o sucursales del banco y sus filiales, ya sea de forma presencial o remota, en materias de Código de Conducta, prevención de delitos y prevención de lavado de activos. En 2025 se registraron capacitaciones a un total de 1.811 colaboradores de 183 áreas.

Indicadores NCG 461 / 519 sobre cumplimiento legal

CMF 8.1: en línea con Ley 19.496 sobre Protección de los Derechos de los Consumidores, contamos con programas de cumplimiento normativo que incorporan el documento “Estándar de Conductas en las Ventas” y la “Política de Gestión de Conducta en las Ventas”, los cuales describen el comportamiento esperado de todos los colaboradores de cara al cliente, para que actúen en cumplimiento con la normativa vigente. Además, trabajamos con un procedimiento de “Pre - Análisis de Alertas Tempranas de Prácticas de Ventas”, cuyo objetivo es evaluar los casos identificados como alertas de conducta en las ventas, de manera de determinar si es un falso positivo o si corresponde a una mala práctica de venta (brecha) que requiera la generación de un plan de acción, como mejoras en los procesos, capacitación o fortalecimiento de controles. En septiembre 2025 se pagó una multa administrativa impuesta por el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) por un monto de \$6.926.500.

CMF 8.2: disponemos de un Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad, documento que establece de manera explícita los deberes, derechos y obligaciones de todos los trabajadores, junto con las normas que regulan la convivencia laboral, las medidas de seguridad y los procedimientos internos aplicables. Adicionalmente, contamos con un Código de Conducta, que define los estándares de comportamiento esperados, los principios éticos que rigen la actuación de cada colaborador y los canales formales para la recepción y gestión de denuncias ante eventuales infracciones o incumplimientos. Asimismo, mantenemos políticas y procedimientos específicos orientados a la revisión y control de las acciones, funciones y tareas desarrolladas por los colaboradores, para asegurar el cumplimiento del marco regulatorio vigente, las normativas internas y los estándares de la industria. Estos lineamientos permiten resguardar la correcta ejecución de las funciones y asegurar una gestión conforme a las exigencias legales y corporativas.

En 2025 registramos un total de 114 amonestaciones aplicadas a trabajadores, todas conforme a los procedimientos internos establecidos. No se cursaron sanciones monetarias durante este período. Asimismo, se concretaron 59 despidos asociados a incumplimientos, excluyendo expresamente las desvinculaciones por necesidades de la empresa, mutuos acuerdos y renunciaciones, ya que no forman parte de la categoría de sanciones disciplinarias. Durante el último año, además, recibimos un total de 13 demandas por Tutela de Derechos Fundamentales, las cuales fueron gestionadas conforme a los procedimientos internos establecidos para la administración de litigios laborales, lo que aseguró el adecuado seguimiento y análisis de cada caso.

CMF 8.3: dado que la industria bancaria no tiene riesgos medioambientales asociados a los delitos que sanciona la Ley 20.393, no contamos con un programa de cumplimiento que contenga información sobre estas materias. Luego del análisis de la aplicabilidad de los delitos de la Ley 20.393, posterior a su última actualización, se concluyó que las conductas descritas en dichos cuerpos legales no corresponden a las actividades realizadas por el banco ni sus filiales.

CMF 8.4: contamos con la Política de Cumplimiento de la Ley de Competencia, cuyo objetivo es definir las expectativas del banco respecto del cumplimiento de los requisitos de la Ley de Competencia. No hemos registrado sanciones en este ámbito durante 2025.

CMF 8.5: contamos con la Política Prevención de Delitos para Scotiabank y Filiales. Esta política describe los lineamientos generales, principios y procedimientos necesarios para la implementación, mantención y mejora continua del Modelo de Prevención de Delitos (MPD) de Scotiabank Chile y sus filiales. La

política se enmarca dentro de lo dispuesto en la Ley N°20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, modificada por la Ley N°21.595 de Delitos Económicos y forma parte del MPD del banco. Además, contamos con el Manual de Conducta del Modelo de Prevención de Delitos, que entrega los lineamientos de conducta aplicables a todos nuestros procesos, incluidos los de negocio, de soporte y de gestión, para fomentar una cultura de prevención de delitos de la Ley N°20.393. Este documento contiene el detalle de los delitos, las áreas temáticas asociadas a ellos y deberes generales de conducta para evitarlos. Asimismo, el Manual incluye un anexo con el listado de las leyes relevantes para los efectos del MPD y la prevención de los delitos aplicables. En 2025, no recibimos sanciones en torno a estas materias.

SASB FN-CB-510a.1 y FN-CB-510a.2: en 2025, no registramos pérdidas monetarias como resultado de procesos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, prácticas antimonopolio, competencia desleal, manipulación de mercado, negligencia profesional u otras leyes o reglamentos relacionados con la industria financiera. Nuestra Política de Denuncia de Irregularidades (Whistleblower) brinda información sobre cómo reportar actuaciones o conductas indebidas, como parte del proceso de denuncia de irregularidades. Las denuncias se pueden realizar de manera confidencial por varios canales, incluyendo una línea de asistencia directa (sitio web de un tercero independiente), que permite denunciar anónimamente.

06

Gestión Social

Comunidad

Sociedad Inclusiva

Gestión de Personas y Cultura

Experiencia de Clientes y Marketing
Responsable

Desarrollo de Proveedores



Comunidad

La resiliencia económica de las comunidades con las que nos relacionamos -a partir de la educación financiera y el desarrollo de proyectos de inversión social- tiene un doble valor:

- En el largo plazo, nos ayuda a formar potenciales clientes con mayor conocimiento en el uso responsable de los productos financieros.
- Desde un enfoque más inmediato, permite a grupos no bancarizados acceder a instrumentos y soluciones bancarios que pueden aportar significativamente a la mejora de su calidad de vida, lo que a su vez dinamiza las economías locales y potencia el desarrollo sostenible.

Con esta visión, nos hemos propuesto entregar recursos y habilidades que les permitan a las personas y sus familias ampliar sus oportunidades de progreso en entornos cada vez más prósperos, inclusivos y en armonía con el medio ambiente.

Con este propósito, en 2025 impulsamos las siguientes iniciativas:



Educación Financiera

Programa “Creamos Futuro”: su objetivo es promover la alfabetización financiera y el desarrollo de competencias vinculadas al manejo de las finanzas personales entre estudiantes de enseñanza básica y media. Comprende el Torneo de Educación Financiera de Scotiabank, en el que alumnos y alumnas de 7° Básico a 4° Medio ponen a prueba sus conocimientos en finanzas personales a través del juego FinanCity, que simula el proceso de administrar un hogar.

En su cuarta versión, durante 2025, ampliamos su alcance desde las regiones de Antofagasta y Metropolitana a las del Maule, Ñuble y Biobío.

Innovaciones de 2025

- En esta ocasión, de cada instancia regional, los 20 mejores estudiantes fueron seleccionados para participar en un torneo nacional, el primero que se realiza en el marco de este programa y que convocó a 60 estudiantes provenientes de 23 colegios del país.
- Como parte del programa, durante el año también se realizaron dos instancias de formación de voluntarios, en las que participaron 8 colaboradores de la Región del Biobío y 21 de la Región Metropolitana.
- En noviembre, asimismo, se realizó la segunda edición del torneo “Creamos Futuro”, para colaboradores con sus hijos, que logró convocar a un total de 18 colaboradores y 26 hijos.

Resumen programa Creamos Futuro 2024-2025

Creamos Futuro	2024	2025
Beneficiarios directos	2.068	1.187
Beneficiarios indirectos	10.902	12.039
TOTAL	12.970	13.226

Encuesta de satisfacción:

Como todos los años, al final del certamen aplicamos una encuesta de satisfacción a los estudiantes participantes. Entre los resultados de esta última consulta destacaron:

79,6%

de los consultados aseguró que las actividades realizadas les permitieron aumentar su comprensión de los conceptos de finanzas personales.

76,4%

declaró estar satisfecho o muy satisfecho con las actividades realizadas.

El Índice de Recomendación (NPS) de la actividad se elevó al

54,45%

Otras acciones de educación financiera

- **La Liga de la Vida:** este juego de educación financiera busca promover el conocimiento de materias económicas entre los niños y niñas que participan en el Campeonato de Fútbol Infantil Scotiabank Chile. Para tal efecto, propone a los estudiantes participantes que simulen las decisiones financieras que podría adoptar un futbolista profesional. En 2025, esta actividad convocó a los 1.152 niños y niñas que competieron en la categoría mixta del torneo y a las 384 niñas que lo hicieron en la femenina. Estos escolares representaron a 192 colegios de todo Chile.
- **Voluntariado “Nunca es tarde”:** esta actividad formó parte del programa “Mi Barrio Financiero” que organizó la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) y a la que nos plegamos por segundo año consecutivo. En total, participaron en este proyecto 14 colaboradores, a quienes correspondió dictar charlas de educación financiera básica a 25 adultos mayores de la comuna de Providencia.
- **Voluntariado de educación financiera GTB:** en 2025, el equipo de profesionales de la Gerencia GTB organizó y efectuó clases de educación financiera a un total de 123 personas de las comunas de Temuco, Lo Espejo y Pudahuel, así como a alumnos de la Universidad Católica e Inacap.

Alcance de programas de educación financiera en 2025

Programa	Número de personas beneficiadas
Creemos Futuro	13.226
La Liga de la Vida	1.536
Nunca es Tarde	25
Programa Gerencia de GTB	123
TOTAL	14.910

En 2025 fuimos reconocidos con el Best Social Performance Certificate, una distinción otorgada por BSponsor que acredita la eficiencia y el impacto positivo de los programas de Educación Financiera que realizamos entre 2024 y 2025. Este reconocimiento se otorga a organizaciones que demuestran una inversión social significativa y medible. En este caso, certificó que nuestro banco destinó más de USD 10.000 a iniciativas de educación financiera que generaron una rentabilidad social positiva y beneficios concretos en el país.

Inversión Social

Programa ScotialInspira: este proyecto de inversión social lo promueve nuestra Casa Matriz en todos los países en los que opera. Su objetivo es “contribuir a eliminar las barreras del progreso, aumentar el acceso a las oportunidades y aportar al desarrollo de un mundo más inclusivo y respetuoso con el medio ambiente”. Este compromiso se materializa a través de la entrega de financiamiento a propuestas elaboradas por organizaciones sociales que estén alineadas con los pilares de Educación, Empleabilidad, Inclusión y Medio Ambiente, y cuya finalidad sea fortalecer la resiliencia económica de las comunidades.

En 2025, de manera paralela a la ejecución de los proyectos que recibieron fondos el año anterior, esta iniciativa decidió aportar al financiamiento de 9 nuevas propuestas, que se desarrollarán en 2026 y que involucran espacios para que nuestros colaboradores puedan participar como voluntarios.

Los proyectos ganadores del programa ScotialInspira en este último año fueron los siguientes:

Organización	Nombre el proyecto	Monto en CLP	Beneficiarios	Origen de los fondos	Regiones
Fundación Educacional Incide	Fortelece tu mejor versión	\$ 4.299.286	70	Canadá	Metropolitana
Fundación JUAN CARLOS KANTOR	Acompañamiento telefónico a personas mayores en situación de soledad	\$ 12.853.423	55	Canadá	Metropolitana
Fundación MiColab	MiColaboración Medioambiental	\$ 30.090.902	930	Canadá	Metropolitana y Valparaíso
Fundación para el Emprendimiento Entrepreneur	FinanCity: Juega y aprende a manejar tus finanzas	\$ 66.474.990	6.411	Canadá	Metropolitana Valparaíso, Biobío, Maule, Ñuble y Antofagasta
Fundación Pro Bono	Potenciando la democracia desde las aulas: continuidad y expansión de la educación cívica territorial	\$ 39.744.300	3.875	Canadá	Metropolitana y La Araucanía
Fundación Proyecto B	Puentes de cambio: Educación cívica contra la violencia juvenil	\$ 33.815.263	960	Canadá	Metropolitana
Fundación Social Amar Das	Comida caliente preparada para personas en condición de vulnerabilidad	\$ 47.307.188	250.000	Canadá	Metropolitana
María Ayuda Corporación de Beneficencia	Programa Camino a la Autonomía	\$ 14.295.861	270	Canadá	Metropolitana

Monto total destinado en 2025 al financiamiento de los proyectos seleccionados por el programa ScotialInspira: \$248.881.213.

Innovaciones

- Creamos el concepto “Comunidad Scotiainspira”, espacio de acompañamiento que tiene como objetivo potenciar las capacidades de las fundaciones participantes en términos comunicacionales y de eficiencia operativa.
- Como primer paso de este proyecto dimos a conocer el programa a las fundaciones, con el fin de tener una primera aproximación a su trabajo que permita la colaboración entre las organizaciones y la identificación de oportunidades de impacto en las comunidades.
- En 2026, la iniciativa incluirá una revisión a la ejecución de los programas beneficiados, a seis meses de su puesta en marcha, en la que participarán los jueces que los seleccionaron y un consultor externo, que los ayudará a visibilizar sus logros, generar redes de colaboración y recopilar aprendizajes.



Otros proyectos de inversión comunitaria:

Organización	Nombre de Proyecto	Monto en CLP (\$)	Origen de los fondos	Beneficiados
FCB Foundation	Proyecto Alun Mapu (ONG Paicabi) Viña del Mar y Limache	\$ 192.292.024	Canadá	1.800
Fundación de Educación Nosedal	Alianza Nosedal	\$ 117.382.230	Chile	0
Forge	Juntos por el Primer Empleo	\$ 82.654.443	Canadá	18.500
Laboratoria	Empowering Women: Bridging the Digital Divide through Technology in Latin America	\$ 62.038.515	Canadá	633
Technovation	The AI Forward Alliance (TAIFA)	\$ 58.295.696	Canadá	590
María Ayuda Corporación de Beneficencia	Alianza María Ayuda	\$ 50.000.000	Chile	191
Fundación Educación Inicial Protectora de la Infancia	Hablando Matemáticas en la Primera Infancia: Desarrollo del Lenguaje Matemático en Jardines Infantiles de La Protectora	\$ 26.368.397	Chile	1.479
Fundación Entrepreneur	Donación Creamos Futuro	\$ 19.980.950	Chile	11.274
Fundación Trascender	Donación Programa Voluntariado	\$ 7.753.829	Chile	0
Fundación MiColab	Voluntariado Corporativo en Valparaíso	\$ 6.463.161	Chile	2.050
Fundación Emplea	Donación en Especies	\$ 5.850.000	Chile	450
Corpalliv	Regalos con Sentido	\$ 4.000.000	Chile	0
Fundación Julieta	Regalos con Sentido	\$ 4.000.000	Chile	0
Fundación Mapeko	Regalos con Sentido	\$ 4.000.000	Chile	0
Cruz Roja Chilena	Ayuda por Desastres en Valparaíso	\$ 2.628.000	Chile	0
Fundación de Educación Nosedal	Donación Colecta Nosedal	\$ 2.000.000	Chile	0
María Ayuda Corporación de Beneficencia	Donación Colecta María Ayuda	\$ 1.000.000	Chile	0
Fundación Nosedal	Campaña de Donación en Spark	\$ 504.348	Canadá	0
María Ayuda Corporación de Beneficencia	Campaña de Donación en Spark	\$ 395.132	Canadá	0
TOTAL		\$ 647.606.725		36.967

Voluntariado

Nuestro Plan de Voluntariado Corporativo tiene como propósito involucrar a los colaboradores con nuestro compromiso de aportar al desarrollo sostenible de las comunidades y, a partir de este impacto, brindarles un nuevo sentido a su trabajo.

Las acciones que impulsamos como parte de este plan anual están alineadas con los proyectos que se han adjudicado fondos concursables del programa ScotialInspira. De este modo, queremos reforzar la huella que dichas iniciativas pueden generar en los ámbitos de Educación, Empleabilidad, Inclusión y Medio Ambiente.

Principales indicadores del Plan de Voluntariado en 2025



941 (*)

Total de Voluntarios



3.145

Horas de Voluntariado



1.270.621

Total de Beneficiados

(*) 675 colaboradores y 266 acompañantes en voluntariado online en todo el país.



Innovaciones en 2025

- Se desarrollaron actividades al aire libre a las cuales se permitió invitar a las familias de los colaboradores voluntarios.
- La inscripción en estas actividades se realizó a través de Spark, la plataforma oficial de voluntariado en Scotiabank, en la que los colaboradores pueden revisar todas las iniciativas disponibles. En este espacio, además, las personas deben registrar al término de cada actividad sus horas de voluntariado, por cada una de las cuales recibirán USD 12, que luego podrán donar a las distintas fundaciones que se encuentran en Spark.
- Esta innovación aumentó la participación de los colaboradores y permitió su mayor integración a la cultura del banco. Además, se tradujo en más donaciones a las organizaciones.

Además de los proyectos ScotialInspira, en 2025, colaboradores de nuestras distintas áreas organizaron actividades de voluntariado autogestionadas. Las más importantes fueron:

- **Voluntariado GTB:** profesionales de esta gerencia efectuaron cursos de educación financiera para adultos mayores en las comunas de Temuco, Pudahuel y Lo Espejo.
- **Hogar Fundación Las Rosas:** un grupo de colaboradores organizó una visita con actividad recreativa al hogar N°4 de esta institución, ubicado en la comuna de Santiago Centro.



Día del Patrimonio Social

En 2025, por segundo año consecutivo, nos sumamos a la celebración del Día del Patrimonio Social, una iniciativa promovida por organizaciones de la sociedad civil, empresas con impacto social e instituciones educativas, para “visibilizar la solidaridad y motivar a más personas a construir un Chile más justo y sostenible”. En el marco de esta celebración, este año, en Scotiabank no sólo nos convertimos en auspiciador de la campaña, sino que, además, fuimos reconocidos como la “Marca con mayor aporte en el crecimiento de este movimiento”. Como parte de esta iniciativa, durante un mes, organizamos torneos de educación financiera en las regiones Metropolitana, de Antofagasta y Ñuble, y estuvimos presentes en otras acciones de voluntariado con impacto social y ambiental.

Nuestra participación en cifras

13

Número de actividades

3.800

Número total de asistentes

150

Colaboradores voluntarios

460

Horas de trabajo comunitario donadas

Organización y Sociedad Inclusivas

(CMF 3.1.vii)

Uno de los cuatro valores culturales que guían nuestras interacciones y decisiones -junto con la Integridad, el Enfoque en el Cliente y la Responsabilidad- es el de la Inclusión, que entendemos desde la relevancia que otorgamos a las diferencias y el valioso aporte que nos entregan las perspectivas diversas.

En línea con esta visión, promovemos activamente la inclusión y la diversidad, con pasión y respeto, a través de cuatro comportamientos que impulsamos de manera permanente:

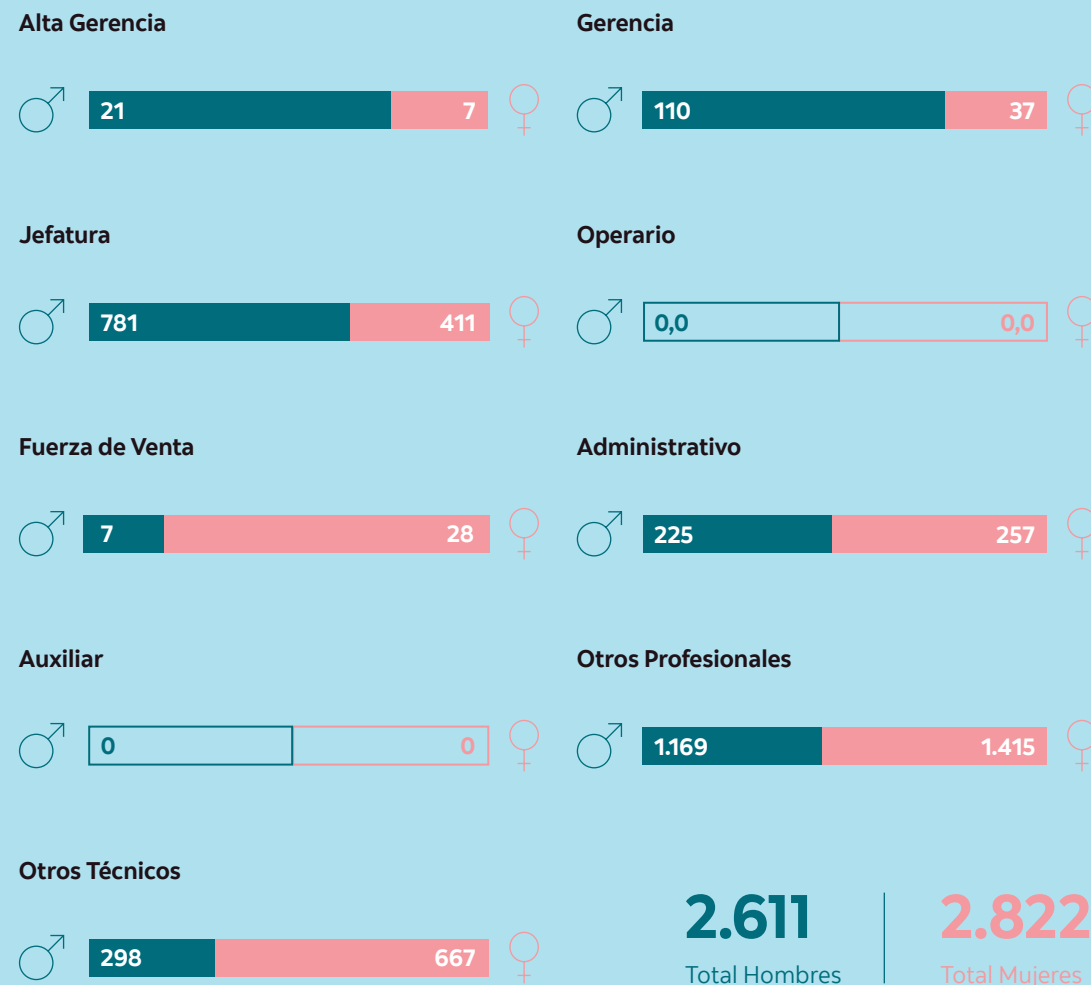
- Creación de un ambiente donde todos se sientan seguros para expresar sus opiniones.
- Generar confianza escuchando activamente para comprender los distintos puntos de vista.
- Demostrar un compromiso con el bienestar total.
- Involucrarse, debatir y alinearse como un solo equipo.

Con este enfoque, en 2025, continuamos desplegando una intensa agenda de actividades orientadas principalmente a:

- Derribar las barreras que siguen impidiendo abrir oportunidades de desarrollo y crecimiento a todas las personas, sin discriminación.
- Instalar en la organización la diversidad, la equidad y la inclusión como fuentes de innovación y creación de valor para el negocio.

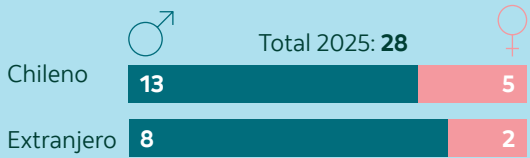
Durante el último año seguimos facilitando el acceso y desarrollo en la compañía de quienes pertenecen a nuestros cuatro grupos prioritarios de inclusión (Equidad de Género, Personas con Discapacidad, Multiculturalidad y Personas LGBT+) y nos comprometimos con proyectos y actividades que buscan visibilizar la contribución significativa de estos colectivos a la sociedad.

CMF 5.1.1 Número de personas por sexo

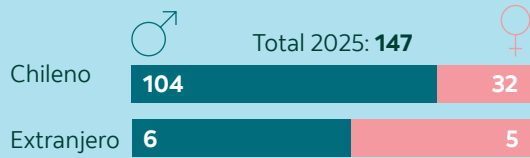


CMF 5.1.1 Número de personas por nacionalidad según categoría de cargo

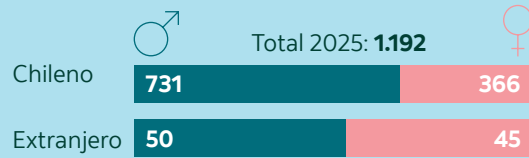
Alta Gerencia



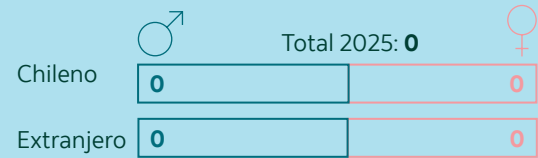
Gerencia



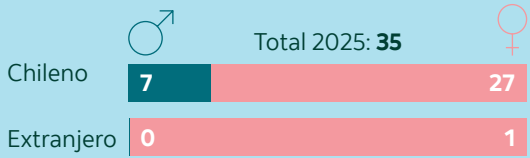
Jefatura



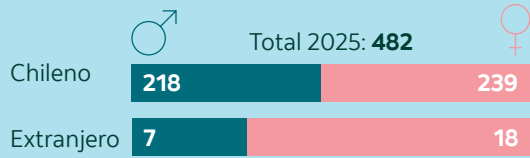
Operario



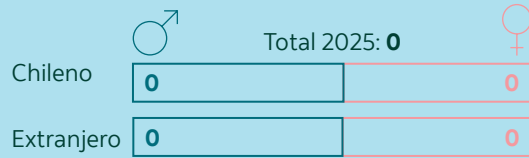
Fuerza de Venta



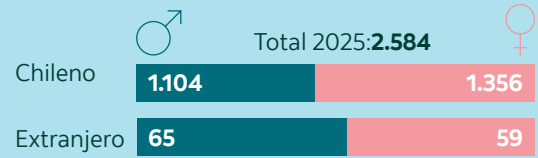
Administrativo



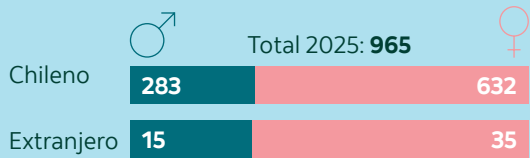
Auxiliar



Otros Profesionales



Otros Técnicos



2.460

Total Hombres
Chilenos

151

Total Hombres
Extranjeros

2.657

Total Mujeres
Chilenas

165

Total Mujeres
Extranjeras

5.433

Total 2025

CMF 5.1.3 Número de personas por rango de edad según categoría de cargo

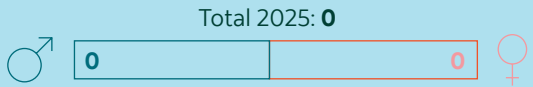
Cargos	Menores de 30 años		Entre 30 y 40 años		Entre 41 y 50 años		Entre 51 y 60 años		Entre 61 y 70 años		Más de 70 años	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Alta Gerencia	0	0	2	0	8	4	9	3	2	0	0	0
Gerencia	0	0	13	8	47	15	41	11	9	3	0	0
Jefatura	35	6	274	127	260	169	177	99	34	10	1	0
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	3	4	6	0	14	2	4	1	1
Administrativo	22	39	47	101	48	62	54	45	54	9	0	1
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	108	79	431	549	322	500	244	262	63	25	1	0
Otros técnicos	19	32	85	250	85	242	77	130	28	13	4	0
TOTAL	184	156	852	1.038	774	998	602	564	192	64	7	2

CMF 5.1.4 Antigüedad laboral por sexo y categoría de cargo

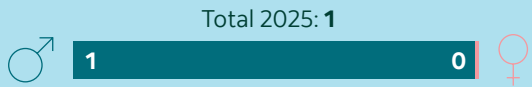
Cargos	Menos de 3 años		Entre 3 y 6 años		Más de 6 y menos de 9 años		Entre 9 y 12 años		Más de 12 años	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Alta Gerencia	0	1	5	0	5	0	3	2	8	4
Gerencia	7	2	17	7	8	4	11	6	67	18
Jefatura	196	61	166	87	83	28	76	55	260	180
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	7	1	7	2	8	4	6
Administrativo	63	115	34	33	16	21	15	22	97	66
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	319	301	320	309	105	160	113	207	312	438
Otros técnicos	54	94	57	135	45	102	30	98	112	238
TOTAL	639	574	599	578	263	322	250	398	860	950

CMF 5.1.5 Número de personas en situación de discapacidad

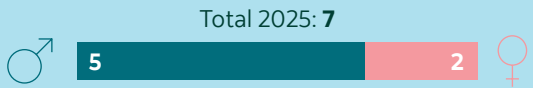
Alta Gerencia



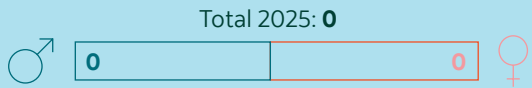
Gerencia



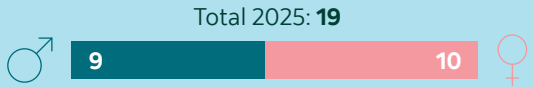
Jefatura



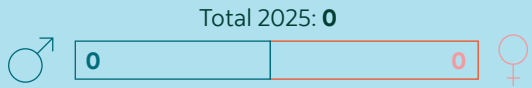
Operario



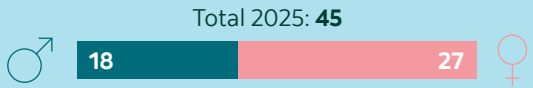
Administrativo



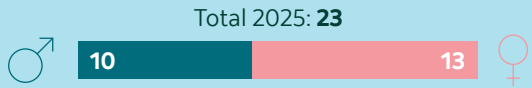
Auxiliar



Otros Profesionales



Otros Técnicos



43

Total Hombres

52

Total Mujeres

95

Total 2025



CMF 5.2. Formalidad Laboral

Número de personas por tipo de contrato	Empleados indefinidos (Número)		Empleados a plazo fijo (Número)		Empleados por obra o faena (Número)		Empleados con contratos honorarios (Número)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
	2.564	2.752	47	70	0	0	0	0
Porcentaje respecto del total de personal en cada modalidad								
	47,2%	50,7%	0,9%	1,3%	0%	0%	0%	0%

CMF 5.3. Adaptabilidad laboral

Número de personas por sexo y porcentaje que representan del total de quienes están acogidos a cada modalidad	Personas con jornada ordinaria		Personas con jornada de tiempo parcial		Personas con teletrabajo parcial		Personas con teletrabajo completo		Personas con pactos de adaptabilidad para trabajadores con responsabilidades familiares		Personas con bandas de horas para quienes tengan al cuidado niños y niñas de hasta 12 años	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Hombre	2.607	48%	4	10%	1.776	33%	6	0,11%	0	0	0	0%
Mujer	2.787	52%	35	90%	1.526	28%	4	0,07%	0	0	0	0%
Total	5.394		39									

Programa Scotiabank Incluye: 6 años favoreciendo la inclusión

(CMF 3.1.vi)

Esta iniciativa la desarrollamos desde 2020 con el objetivo de aportar al bienestar de nuestros colaboradores en situación de discapacidad y/o con pensión de invalidez.

Liderado por el área de Calidad de Vida del banco, “Scotiabank Incluye” se ha consolidado en estos años especialmente a partir del apoyo del ERG de Discapacidad (ver más en página siguiente).

Su diseño es de carácter integral, por cuanto acompaña a las personas desde su ingreso con discapacidad acreditada, con análisis de puestos y ajustes razonables cuando se requieren.

Beneficios:

- **Más días mi salud:** 4 días adicionales de permiso anual (no acumulables), ampliables hasta 12 días.
- **Más Copago:** reembolso hasta el 100% del copago en aparatos auditivos, prótesis, ortesis y equipos de apoyo respiratorio. Tope: \$300.000 anual (máximo 2 eventos).
- **Más movilización:** 1 UF mensual adicional por concepto de transporte.
- **Mejor amigo:** reembolso anual de \$70.000 para atención veterinaria y medicinas de mascotas de asistencia (máx. 2 eventos).
- **Teletrabajo Permanente Total:** modalidad Home Office todos los días (según funciones).
- **Mantenimiento de ayudas técnicas y tecnológicas:** reembolso de insumos médicos, medicamentos, consultas médicas, atención psicológica y rehabilitación aprobadas por Corporación de Bienestar.



Principales indicadores de gestión

Ítem	2024	2025
Cumplimiento de Ley de Inclusión	1,6%	1,7%
Nuevas incorporaciones al programa	15	11
Acompañamiento individual	Al cierre de 2025, 18 personas se encontraban en proceso de acreditación.	
Gestión de ajustes razonables	57% de casos gestionados al finalizar 2025.	

Iniciativas de cada ERG

Para promover la inclusión y la diversidad, contamos con un Comité de Diversidad y cuatro Grupos de Recursos para Empleados (ERG). Estos equipos están conformados por colaboradores voluntarios y tienen como tarea visibilizar en la empresa los intereses de los grupos a los que representan.

En 2025, sus principales actividades fueron:



ERG GÉNERO:

- Speed Dating Professional: 40 mujeres aliadas y referentes se reunieron para generar redes a través de un voluntariado con la fundación Basura. En estas jornadas dictaron clases de cocina a mujeres de la Región Metropolitana y Viña del Mar.
- Charla de mindfulness como paso inicial al autoconocimiento.
- “Café Midyear” para juntarse y repasar objetivos y actividades. En la ocasión participaron en el juego Financity de educación financiera.
- Charla “Marca personal con propósito sin perder autenticidad”.



ERG DISCAPACIDAD

- Feria Emprende Inclusión: se realizó en el piso 13 de la Torre Titanium con emprendedores con discapacidad.
- Como parte de estas actividades, se efectuó la charla “Contra la corriente”, de Vicente Almonacid, deportista paralímpico. También se organizó la actividad artística “Colores ciegos”.



ERG LGBT

- Webinar “Cuidar con orgullo: diversidad sexual y salud mental en el entorno familiar”.
- Participación en la Marcha LGBT.
- Encuentro de aliados con Pride Connection.



ERG MULTICULTURALIDAD

- Encuesta “Contesta y gana” para dar a conocer el ERG.
- Voluntariado con la Fundación Mis Talentos. En la ocasión los asistentes pintaron la cafetería de la escuela especial Quillahue.
- Encuentro de aliados y entrega de pines para su identificación.
- Participación en la Feria de la Niñez del Servicio Jesuita Migrante, jornada en la que organizaron juegos para hijos de personas extranjeras y se entregaron peluches de regalo.
- Participación en el webinar “Comunicación efectiva e interculturalidad”, organizado por el Servicio Jesuita Migrante.
- Feria de la Multiculturalidad, en la que participaron representantes de 9 países y se realizaron degustaciones de comidas típicas.

Equidad de género

Los avances que hemos impulsado en materia de equidad entre hombres y mujeres durante los últimos años nos han puesto en una posición de referencia en el país en estas materias.

Estos progresos se han centrado especialmente en la consolidación de políticas y prácticas que promueven la igualdad de oportunidades y la participación femenina en todos los niveles, en línea con los estándares internacionales de gestión empresarial que hemos suscrito en este ámbito.

Este enfoque se ha traducido en hitos significativos en cuatro ejes concretos:

- **Directorio Paritario:** conformamos el primer directorio paritario de un banco privado en el país. Al cierre de 2025, este órgano lo integraban cuatro hombres y cuatro mujeres. Esta composición responde a nuestro compromiso de impulsar el liderazgo femenino y nos posiciona en un lugar de avanzada en la industria financiera local.
- **Brecha Salarial:** nuestra Política de Equidad tiene como fundamento la equidad asociada a la función de cada cargo en el banco y al desempeño individual. A partir de estas variables, nuestro objetivo es seguir disminuyendo la brecha salarial entre hombres y mujeres en la organización (ver tabla adjunta).

5.4.2 Brecha salarial (en media y mediana) por categoría de cargo

Tipo de Cargo	Media Brecha Salarial	Mediana Brecha Salarial
Alta Gerencia	83	83
Gerencia	90	86
Jefatura	97	100
Operario	-	-
Fuerza de Venta	-	-
Administrativo	137	99
Auxiliar	-	-
Otros profesionales	93	94
Otros técnicos	77	98
TOTAL	100	93

a) *Media Brecha Salarial:* corresponde a la razón, expresada en porcentaje, entre la media de salario bruto por hora de las mujeres y la media de salario bruto por hora de los hombres.

b) *Mediana Brecha Salarial:* es la razón, expresada en porcentaje, entre la mediana de salario bruto por hora de las mujeres y la mediana de salario bruto por hora de los hombres.

- **Liderazgo femenino:** como resultado de las acciones que hemos desplegado para reforzar la presencia de mujeres en cargos de decisión, al cierre de 2025, nuestras colaboradoras alcanzaban los siguientes porcentajes de representación por categoría de funciones:

24%

Vicepresidencia

33%

Senior Manager

25%

Director

35%

Manager

- **Reporte de Equidad de Género:** en 2025 presentamos nuestro primer Reporte de Equidad de Género. Este documento contiene nuestros principales indicadores de equidad de género y reafirma nuestro compromiso de avanzar en la construcción de una organización cada vez más equitativa.

Principios de la ONU para el Empoderamiento de la Mujer

(CMF 4.2.ii)

Como parte de nuestra adhesión a los principios de esta iniciativa global, en 2025 desarrollamos las siguientes acciones:

Principio	Iniciativa asociada
Liderazgo corporativo de alto nivel	En el marco de la actividad denominada “Speed dating”, directoras de distintas áreas se entrevistaron con mujeres del ERG de Equidad de Género para darles consejos sobre desarrollo de carrera.
Trato justo y equitativo en el trabajo	En general, las actividades de nuestros cuatro ERG tienen como foco garantizar la inclusión de todos nuestros trabajadores.
Salud, seguridad y bienestar	Este principio lo abordamos a través de ScotiaBalance, un programa interno orientado a la salud integral de los colaboradores.
Educación y formación	En el marco del programa “Mujeres al liderazgo”, impulsamos el talento de las colaboradoras con la entrega de herramientas y competencias clave para su crecimiento personal y profesional.
Desarrollo empresarial y cadena de suministro	En 2025, desarrollamos un programa de capacitación a los proveedores con foco en la gestión de temas ambientales, sociales y de gobernanza.
Transparencia y medición	Enviamos todos los meses a nuestras jefaturas el news "Así Vamos", que informa sobre la participación de mujeres en cargos de liderazgo, entre otros aspectos. Durante el último año, publicamos nuestro primer Reporte de Equidad de Género, en donde damos cuenta de nuestros avances y desafíos en materia de equidad de género. Este documento se actualizará cada dos años.

Iniciativas para promover la presencia de mujeres en cargos de decisión



Mujeres al Liderazgo: este programa busca impulsar el talento de las mujeres dentro de la organización, a través de la entrega de herramientas y competencias clave para su crecimiento personal y profesional. La iniciativa promueve, además, la creación de una comunidad de apoyo entre mujeres. En su versión 2025 participaron en esta actividad 78 colaboradoras, cuatro de las cuales fueron ascendidas en el transcurso del programa.



Empowering Women Regional: esta iniciativa, que contó con la participación de 3 de nuestras colaboradoras, tuvo por finalidad potenciar el desarrollo de las mujeres líderes de Banca Internacional, a partir del fortalecimiento de sus habilidades de liderazgo y su visibilidad global, para contribuir a sus objetivos personales y profesionales.



Mujeres en Wealth Management: estuvo dirigida a 30 ejecutivos y gestores de esta división, y tuvo como propósito derribar barreras e impulsar el protagonismo femenino en la gestión de patrimonio e inversiones. En Chile, esta iniciativa la ejecutamos en tres etapas:

- **Generar conciencia:** con la convicción de que la verdadera inclusión exige escucha activa, enfoques personalizados y revisión constante de sesgos, se desarrolló un encuentro con todo el equipo, el comité ejecutivo y las áreas clave, para mostrar la realidad y brechas del segmento, de manera de promover un cambio de mentalidad y comprensión de sus necesidades diferenciadas.
- **Entrenar al equipo:** diseñamos un entrenamiento exclusivo para 23 líderes, con diagnóstico previo, y cuatro talleres intensivos sobre expectativas de clientas, comunicación efectiva, escucha activa y manejo emocional.
- **Llevar la acción al negocio:** con los equipos preparados, en noviembre iniciamos la tercera etapa del proyecto, que contempló aplicar lo aprendido, impactar a las clientas con actividades concretas y monitorear KPI de negocio.

Iniciativa Mujeres

Este es un programa impulsado desde Casa Matriz que tiene como objetivo entregar apoyo en financiamiento, educación y asesorías a mujeres líderes de negocios.

En 2025 celebramos el tercer aniversario de su ejecución en Chile en un evento que contó con más de 120 asistentes, entre clientas empresarias, ejecutivas, partners del banco, scotiabankers y líderes de opinión.

Entre las iniciativas que desarrollamos en el año en el marco de este programa podemos destacar las siguientes:

- Organizamos una jornada de networking profesional con el apoyo de una consultora experta en metodologías de networking y a la que asistieron más de 45 clientas del segmento Pyme.
- Realizamos cinco workshops (talleres prácticos) de jornada completa, cuatro de los cuales los ejecutamos en las ciudades de Talca, Temuco, Rancagua y Concepción, lo que nos permitió lograr la meta de expandir el programa a regiones. En estas actividades participaron más de 40 clientas. Además, capacitamos a embajadoras regionales para que pudieran ser representantes del programa en sus respectivas zonas.
- En noviembre efectuamos en Puerto Varas una charla sobre Panorama Económico del País, que dictó nuestro economista en jefe, Jorge Selaive, y que contó con la asistencia de más de 20 clientas.

Alianzas que promueven la equidad: en 2025, fuimos sponsor de eventos que promueven la participación y el liderazgo de las mujeres:

Programa “Juntas podemos” de la Radio Imagina. Este es un espacio de conversación que aborda los obstáculos que viven las mujeres tanto en la vida laboral como en su conciliación entre el trabajo y la vida doméstica. Como parte de esta alianza, colaboradores del banco participaron en su programación como expertos en temas de educación financiera, comercio exterior, digitalización de pymes y manejo del flujo de caja de una empresa, entre otros.



Business Festival de Fundadoras. Este es un evento anual que organiza Fundadoras —la mayor comunidad y escuela de emprendedoras y líderes de negocios de Latinoamérica—, cuyo objetivo es empoderar y conectar a mujeres empresarias y emprendedoras. En su versión 2025, la actividad convocó a más de 1.500 asistentes. Como parte de sus iniciativas, más de 20 fundadoras de regiones visitaron nuestras instalaciones. En la ocasión, conocieron la mesa de dinero y participaron en una charla sobre inversiones.

VII Cumbre de Liderazgo Femenino. Es un foro empresarial de conversación organizado por la revista digital E-negocios con participación de mujeres líderes y motivadoras, en el que se promueve el intercambio de experiencias de éxito y el networking profesional. En la actividad, Susan Salas, vicepresidenta de nuestra división Wholesale Credit y sponsor de Iniciativa Mujeres en Chile, participó en el Panel “Igualdad que transforma”, un espacio en el que se refirió a liderazgo sostenible, gestión responsable y cultura organizacional inclusiva. La actividad convocó a más de 200 asistentes, entre las que se contaron 15 clientas del segmento Pyme.

Gestión de Personas y Cultura

Nuestra convicción es que los cambios sólo son posibles cuando se construyen con las personas. Es por esto que, para materializar nuestra nueva estrategia corporativa, orientamos la gestión de talento a acompañar el proceso de regionalización y fortalecer la principalidad del cliente. En esa línea, en 2025:

- Impulsamos una transformación integral de la organización y de su talento, con foco en el desarrollo de competencias clave, la modernización de la propuesta de valor al colaborador y la aceleración de la transformación digital, y un énfasis creciente en la implementación de programas de capacitación masiva en herramientas de Inteligencia Artificial.
- Promovimos una cultura de innovación a través de iniciativas como la organización de una feria interna y la propuesta de lanzamiento de una nueva plataforma de generación y priorización de ideas.
- Avanzamos en la estrategia de liderazgo y gestión del talento, impulsando una labor sistemática de identificación, gestión y desarrollo de nuestro talento para el fortalecimiento de los planes de sucesión a puestos críticos. Esto nos permitirá identificar roles críticos, fortalecer los planes de sucesión y ajustar nuestras bandas salariales.



Oferta de Valor

A partir del reconocimiento de la diversidad de nuestros colaboradores, nuestra oferta de valor integra beneficios monetarios, de conciliación, salud y desarrollo que son actualizados de manera permanente, considerando la retroalimentación de los equipos.

En 2025, continuamos fortaleciendo medidas orientadas a la conciliación entre la vida personal y laboral. Por ejemplo:

- Mantuvimos la posibilidad de que quienes toman diez o más días de vacaciones continuos puedan optar a realizar teletrabajo por una semana, lo que facilita un retorno gradual a sus funciones y una mejor adaptación tras el descanso. Este beneficio se aplica a las personas que cuentan con trabajo híbrido y funciones y operatividad compatibles.

- Reforzamos la difusión de los permisos legales disponibles, de manera de promover su uso por parte de los colaboradores. Esta campaña incluyó beneficios contemplados en normativas específicas, como la Ley TEA, para asegurar un acceso oportuno e informado a estos derechos, así como los beneficios de medio día por vacunación y por exámenes preventivos, y Ley Sanna, entre otros.

Principales beneficios de los colaboradores de Scotiabank Chile

Programa Scotiabank Flex (Beneficios a tu medida):

permite a nuestros scotiabankers mayor flexibilidad en la elección de sus beneficios, como Dinero Flex (bolsa de dinero para utilizar en Ayuda Marzo, Escolaridad, Fiestas Patrias, Vacaciones, Navidad, y Express).

Tiempo Flex: Bolsa de Puntos para canjear por medio día o días completos libres (para ocasiones como: Cumpleaños, Doctor con los Padres, Fallecimiento de Mascota, Doctor con los Hijos, Celebración Religiosa y muchas más).



- ✓ Bono por Matrimonio o Unión Civil
- ✓ Bono por Nacimiento o Adopción + gift card
- ✓ Asignación de Transporte para Sala Cuna
- ✓ Bono de Reemplazo de Sala Cuna
- ✓ Semana de 39 horas
- ✓ Programa de Trabajo Híbrido
- ✓ Horario Especial Maternal o Adopción
- ✓ Días de Corresponsabilidad
- ✓ Permiso Acompañamiento Familiar
- ✓ Seguro de Vida
- ✓ Fondo de Ayuda Médica
- ✓ Descuentos Dentales
- ✓ Asignación por Fallecimiento Familiar Directo
- ✓ Campañas de Vacunación Contra la Influenza
- ✓ Telemedicina
- ✓ Bono de Vacaciones
- ✓ Celebración Familiar de Navidad
- ✓ Bono de Reemplazo
- ✓ Gift Card de Navidad
- ✓ Subsidio por Licencia Médica
- ✓ Días por Fallecimiento de Familiar Directo
- ✓ Día por Cambio de Domicilio
- ✓ Reajuste de Sueldo por IPC
- ✓ Programa en Pausa
- ✓ Bandas Horario Flex
- ✓ Programa ScotiabankIncluye
- ✓ Academia Digital

Programa de Bienestar ScotiaBalance

En 2025, continuamos fortaleciendo los cuatro pilares de nuestro programa de bienestar ScotiaBalance: Físico, Emocional, Financiero y Social. Nuestros principales avances en estos ejes fueron los siguientes:



Financiero: continuamos con la Escuela de Bienestar Financiero, que contempló charlas y webinars en modalidad online, en las que se abordaron materias vinculadas al bienestar financiero personal y familiar, y se facilitó el acceso a contenidos formativos para colaboradores de todo el país.



Social: seguimos desarrollando la Escuela de la Corresponsabilidad, con charlas en modalidad online y capacitación para nuestros colaboradores.



Físico: impulsamos iniciativas orientadas al cuidado de la salud y la promoción de hábitos de vida saludable. Durante el año, mantuvimos el acceso a atenciones online de medicina general y nutrición, disponibles para colaboradores y su grupo familiar, lo que involucró un acompañamiento preventivo y oportuno. Asimismo, desarrollamos una nueva versión de la Feria de la Salud, que combinó una programación de webinars temáticos con una instancia presencial, con el propósito de fortalecer el autocuidado y una mirada integral del bienestar. Además, por segundo año y en conjunto con la Corporación de Bienestar, implementamos fondos concursables destinados a fomentar actividades recreativas y deportivas en equipo, para incentivar la participación y la vida activa durante la jornada laboral. Asimismo, impulsamos iniciativas dirigidas a los hijos e hijas de los colaboradores, como los programas Skotiakids Invierno y Skotiakids Verano, que apuntan a integrar a las familias en la experiencia de bienestar promovida por el banco, y realizamos los campeonatos de fútbol femenino y masculino en la Región Metropolitana.



Promoción de los beneficios

En 2025, volvimos a realizar iniciativas y campañas para dar a conocer los beneficios disponibles:

- Difundimos nuevamente el Manual de Beneficios, que reúne los programas que desarrollamos para mejorar la calidad de vida de quienes forman parte de nuestros equipos. Esta acción se complementó con el fortalecimiento y la promoción, tanto interna como externa, de los programas de desarrollo profesional, como ImpulsaT y ProyectaT, así como de nuestros programas de liderazgo.
- Organizamos la Expo Beneficios, un espacio pensado para que los colaboradores conozcan y refuercen el uso de los beneficios y programas disponibles. La feria se realizó en modalidad presencial y virtual, lo que permitió una participación amplia a nivel nacional.
- A través de nuestros canales internos, desarrollamos campañas informativas que incluyeron mensajes segmentados según distintos perfiles de colaboradores.
- Realizamos charlas online y publicamos información en el Portal de Beneficios, para reforzar el acceso actualizado a nuestra propuesta de valor.

Nueva Experiencia Digital – Portal HR360

Durante 2025 dimos un paso decisivo hacia la transformación digital del vínculo entre los scotiabankers y Recursos Humanos, lanzando HR 360 como un ecosistema integral de autoatención. Esta plataforma centraliza procesos clave en un solo punto de acceso, simplificando trámites, reduciendo fricción operativa y empoderando a cada persona — colaborador o líder— para gestionar su experiencia laboral de forma ágil, segura y autónoma. Con HR 360, consolidamos una experiencia moderna “one stop”, disponible desde Comunicaciones Corporativas con acceso directo al sitio, reforzando eficiencia, transparencia y cultura centrada en las personas.



Principales funcionalidades de HR 360



Autoservicio de trámites: permisos, vacaciones, descarga de documentos laborales y consulta de liquidaciones.



Beneficios y bienestar: visualización y gestión de beneficios (salud, conciliación, desarrollo) y reembolsos médicos.



Gestión para líderes: aprobaciones, planificación de HHEE, paneles de People Analytics y configuración de backup de funciones.



Soporte y operaciones: solicitudes a la mesa de ayuda (MAP), control de asistencia (Geovictoria), desbloques tecnológicos (DesbloqueaT) y requerimientos en Coasin.



Aprendizaje y reconocimiento: acceso a Scotia Academy Chile y participación en programas de reconocimiento (plataforma Aplausos).

El impacto de HR 360 es una experiencia digital más simple, coherente y centrada en el usuario, desde el onboarding hasta el desarrollo continuo. Al reunir accesos rápidos, subsitios temáticos y un portafolio de servicios de HR en un entorno intuitivo, elevamos la calidad del servicio, reducimos tiempos de respuesta y potenciamos la autonomía de equipos y managers, fortaleciendo nuestra cultura y la propuesta de valor para los colaboradores.

Posicionamiento Marca Empleadora

En 2025, continuamos desplegando nuestra Estrategia de Marca Empleadora, a través de la cual destacamos nuestra propuesta de valor basada en conciliación y flexibilidad, oportunidades de desarrollo, respaldo internacional e inclusión y pertenencia.

El trabajo que desarrollamos en este ámbito lo orientamos a fortalecer la conexión con talentos actuales y futuros, medir el impacto de la estrategia y posicionarnos como empleador de preferencia. Nuestros logros se concentraron en tres ejes principales:

- Mantuvimos la medición y posicionamiento en estudios externos como Merco Talento, Fundación Chile Unido y First Job, que complementamos con indicadores internos para evaluar el uso de beneficios y la efectividad de la comunicación.
- Fortalecimos la conexión con futuros talentos, al reforzar nuestra presencia en universidades y espacios académicos, a través de ferias laborales, charlas y reforzando el programa ScotiaPrácticas.
- Durante 2025 lanzamos por primera vez nuestro Programa de Talentos Trainee, una iniciativa diseñada para atraer y desarrollar jóvenes profesionales de alto potencial provenientes de destacadas escuelas de negocios e ingeniería del país. A través de un modelo formativo estructurado, que incluye entre 9 y 11 meses de desarrollo y la posibilidad de rotar por áreas estratégicas del banco, los participantes viven experiencias de aprendizaje significativas que fortalecen su visión global y alineación con nuestra cultura. Este programa contribuye a construir una cantera de futuros líderes, potencia el liderazgo de tutores y equipos, y consolida nuestro posicionamiento como una marca empleadora atractiva para el talento emergente. Además, permite anticiparnos a las necesidades futuras del negocio, impulsando una cultura de crecimiento continuo y estratégica para Scotiabank.
- Realizamos una nueva edición de la Expo Beneficios, difundimos el Manual de Beneficios y continuamos fortaleciendo los programas de desarrollo profesional ImpulsaT, ProjectaT y los programas de liderazgo. Estas acciones se complementaron con la Feria de la Salud, la Escuela de la Corresponsabilidad y la Escuela de Bienestar Financiero.

- En inclusión y pertenencia, consolidamos iniciativas como Scotiabank Incluye, los Grupos de Aliados en Diversidad e Inclusión (ERG), el Protocolo de Transición de Género y el Programa de Voluntariado Corporativo.

La estrategia se impulsó a través de canales internos y externos, y especialmente en redes sociales, eventos presenciales y virtuales, comunicación interna segmentada y una red de embajadores internos, en coordinación con las áreas de Marketing, Gestión de Personas y Cultura y Asuntos Corporativos.

Como resultado de esta labor, a lo largo del año logramos generar más de 300 publicaciones vinculadas a Marca Empleadora, fortalecimos la medición interna y evolucionamos hacia una estrategia más digital, segmentada y alineada con la cultura organizacional.



Instalación de valores culturales y comportamientos esperados

Durante el último año, nuestra labor en materia de cultura estuvo centrada en difundir e instalar los valores y comportamientos que nos distinguen como scotiabankers y que se establecen en nuestro marco cultural Conexión Scotia o Scotiabond. Este trabajo contempló:

- Múltiples actividades e iniciativas lúdicas en la Torre Corporativa y en sucursales, con dinámicas lúdicas como trivias, juegos, sorteos y entrega de material gráfico como estrategia de recordación (pines, stickers y chocolates).
- Vestimenta gráfica de espacios físicos, como ascensores, tótemes, salas de reuniones y pantallas digitales, con mensajes permanentes sobre los comportamientos culturales.

- Desarrollo de videos protagonizados por líderes del banco, con mensajes claves sobre la cultura y los comportamientos, aprovechando también instancias de reuniones, como los kickoffs comerciales.
- Incorporación del marco cultural en los principales hitos de ingreso de nuevos colaboradores, a través de kits de onboarding y eventos de inducción corporativa.
- Entrega de reconocimientos a colaboradores que reflejan los comportamientos definidos, a través de la plataforma corporativa Aplausos.

Este esfuerzo nos permitió elevar al 92% el indicador de Cultura en la medición interna ScotiaPulso, lo que evidencia el alto grado de identificación y compromiso que alcanzaron estos lineamientos entre los colaboradores.

 <p>VALORES</p> <p>GUÍAN DÍA A DÍA NUESTRAS INTERACCIONES Y DECISIONES</p> <p>ENFOQUE EN EL CLIENTE Ofrecemos una experiencia diferenciada que crea valor para nuestros clientes.</p> <p>INTEGRIDAD Tomamos las decisiones correctas para nuestros clientes, entre nosotros y para nuestro Banco.</p> <p>INCLUSIÓN Valoramos las diferencias y aprovechamos las perspectivas diversas.</p> <p>RESPONSABILIDAD Tomamos la iniciativa para hacer crecer nuestro Banco de forma sostenible y rentable.</p>	+	 <p>COMPORTAMIENTOS</p> <p>CÓMO GANAMOS JUNTOS COMO UN SOLO EQUIPO.</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <th style="width: 25%;">ORIENTARSE A LOS RESULTADOS</th> <th style="width: 25%;">DEFINIR EL FUTURO</th> <th style="width: 25%;">ESFORZARSE POR MEJORAR</th> <th style="width: 25%;">SER INCLUSIVOS</th> </tr> <tr> <td> <p>Enfoque constante en ofrecer resultados sobresalientes con una mentalidad institucional.</p> <p>Asumir la responsabilidad y actuar en el mejor interés del Banco, de los clientes y de los demás.</p> <p>Enfocarse en lo más importante para ofrecer valor con rapidez.</p> <p>Establecer objetivos audaces y ambiciosos para ganar.</p> <p>Colaborar a través del Banco para obtener los mejores resultados para nuestros clientes.</p> </td> <td> <p>Planificar para el futuro, mientras generamos valor en el presente.</p> <p>Fomentar la curiosidad y el pensamiento innovador con propósito.</p> <p>Pensar más allá de nuestra organización y tener en cuenta factores externos en las decisiones.</p> <p>Cuestionar constructivamente el statu quo para tomar mejores decisiones.</p> <p>Mostrar resiliencia para experimentar con nuevas ideas y adaptarse a medida que se aprende.</p> </td> <td> <p>Liberar todo el potencial de nuestros empleados.</p> <p>Empoderar y brindar coaching a los demás para que den lo mejor de sí en el trabajo.</p> <p>Tener el valor de hablar con franqueza y dar retroalimentación constructiva.</p> <p>Actuar con agilidad y resiliencia para navegar la ambigüedad.</p> <p>Aprender continuamente y desarrollar las capacidades para hoy y el futuro.</p> </td> <td> <p>Promover activamente la inclusión con pasión y respeto.</p> <p>Comprometerse a crear un ambiente donde todos se sientan seguros para expresar sus opiniones.</p> <p>Generar confianza escuchando activamente para comprender los distintos puntos de vista.</p> <p>Mostrar un compromiso con el bienestar total.</p> <p>Involucrarse, debatir y alinearse como un solo equipo.</p> </td> </tr> </table>	ORIENTARSE A LOS RESULTADOS	DEFINIR EL FUTURO	ESFORZARSE POR MEJORAR	SER INCLUSIVOS	<p>Enfoque constante en ofrecer resultados sobresalientes con una mentalidad institucional.</p> <p>Asumir la responsabilidad y actuar en el mejor interés del Banco, de los clientes y de los demás.</p> <p>Enfocarse en lo más importante para ofrecer valor con rapidez.</p> <p>Establecer objetivos audaces y ambiciosos para ganar.</p> <p>Colaborar a través del Banco para obtener los mejores resultados para nuestros clientes.</p>	<p>Planificar para el futuro, mientras generamos valor en el presente.</p> <p>Fomentar la curiosidad y el pensamiento innovador con propósito.</p> <p>Pensar más allá de nuestra organización y tener en cuenta factores externos en las decisiones.</p> <p>Cuestionar constructivamente el statu quo para tomar mejores decisiones.</p> <p>Mostrar resiliencia para experimentar con nuevas ideas y adaptarse a medida que se aprende.</p>	<p>Liberar todo el potencial de nuestros empleados.</p> <p>Empoderar y brindar coaching a los demás para que den lo mejor de sí en el trabajo.</p> <p>Tener el valor de hablar con franqueza y dar retroalimentación constructiva.</p> <p>Actuar con agilidad y resiliencia para navegar la ambigüedad.</p> <p>Aprender continuamente y desarrollar las capacidades para hoy y el futuro.</p>	<p>Promover activamente la inclusión con pasión y respeto.</p> <p>Comprometerse a crear un ambiente donde todos se sientan seguros para expresar sus opiniones.</p> <p>Generar confianza escuchando activamente para comprender los distintos puntos de vista.</p> <p>Mostrar un compromiso con el bienestar total.</p> <p>Involucrarse, debatir y alinearse como un solo equipo.</p>
ORIENTARSE A LOS RESULTADOS	DEFINIR EL FUTURO	ESFORZARSE POR MEJORAR	SER INCLUSIVOS							
<p>Enfoque constante en ofrecer resultados sobresalientes con una mentalidad institucional.</p> <p>Asumir la responsabilidad y actuar en el mejor interés del Banco, de los clientes y de los demás.</p> <p>Enfocarse en lo más importante para ofrecer valor con rapidez.</p> <p>Establecer objetivos audaces y ambiciosos para ganar.</p> <p>Colaborar a través del Banco para obtener los mejores resultados para nuestros clientes.</p>	<p>Planificar para el futuro, mientras generamos valor en el presente.</p> <p>Fomentar la curiosidad y el pensamiento innovador con propósito.</p> <p>Pensar más allá de nuestra organización y tener en cuenta factores externos en las decisiones.</p> <p>Cuestionar constructivamente el statu quo para tomar mejores decisiones.</p> <p>Mostrar resiliencia para experimentar con nuevas ideas y adaptarse a medida que se aprende.</p>	<p>Liberar todo el potencial de nuestros empleados.</p> <p>Empoderar y brindar coaching a los demás para que den lo mejor de sí en el trabajo.</p> <p>Tener el valor de hablar con franqueza y dar retroalimentación constructiva.</p> <p>Actuar con agilidad y resiliencia para navegar la ambigüedad.</p> <p>Aprender continuamente y desarrollar las capacidades para hoy y el futuro.</p>	<p>Promover activamente la inclusión con pasión y respeto.</p> <p>Comprometerse a crear un ambiente donde todos se sientan seguros para expresar sus opiniones.</p> <p>Generar confianza escuchando activamente para comprender los distintos puntos de vista.</p> <p>Mostrar un compromiso con el bienestar total.</p> <p>Involucrarse, debatir y alinearse como un solo equipo.</p>							

Para instalar nuestro marco cultural Conexión Scotia, en 2025, entre otras iniciativas, reconocimos a colaboradores que reflejan los nuevos comportamientos definidos.

Acciones para el fortalecimiento de nuestros liderazgos

- Por tercer año consecutivo, realizamos la Academia de Liderazgo, instancia a través de la cual buscamos responder a los desafíos culturales, la estrategia y nuestros focos de negocio. La Academia de Liderazgo se dirigió a tres segmentos de líderes — directores, senior managers y managers— con mallas diferenciadas según el nivel de responsabilidad y los retos de cada rol. En ese contexto, incorporamos módulos como “Tecnología e Inteligencia Artificial”, “Movilizar desde el propósito” y “Negociación”, para fortalecer la orientación a resultados y la toma de decisiones informada.
- Lanzamos el Programa “Mujeres al Liderazgo”, enfocado en fortalecer el desarrollo y proyección de talento femenino en roles de liderazgo, en coherencia con nuestros compromisos de inclusión y equidad.



Ver más en página 117.

- Impulsamos programas de coaching y acompañamiento a equipos y divisiones, alineados con Conexión Scotiabank, nuestro marco cultural. Este trabajo nos permitió consolidar un enfoque transversal de liderazgo como eje habilitador de la estrategia y la cultura organizacional.

Programas de Capacitación

Orientamos nuestro Plan Anual de Capacitación y Desarrollo a acompañar el proceso de reestructuración regional, con el objetivo de entregar a nuestros colaboradores las herramientas que requieren para enfrentar los cambios estratégicos de la empresa. En esa línea, robustecimos la conexión con los líderes de las distintas divisiones, apoyándolos en los desafíos asociados a este proceso y facilitándoles el acceso a los recursos de aprendizaje disponibles. Además, impulsamos un cambio cultural orientado a la adopción y uso responsable de la Inteligencia Artificial en todas las áreas, con programas que facilitaron la integración de esta tecnología en la operación diaria.

Programas de capacitación destacados en el año:

- Curso Fundamentos de Copilot.
- Ley Karin a Través del Teatro y Humor.
- Gestión del Cambio y de Proyectos.
- Programa Scotiatalks.
- Programa Ruta de la Principalidad.
- Uso e Interpretación del DS 44 en la Gestión Institucional - Realidad Extendida.
- Programa Fundamento de Crédito.
- Programa Iniciativa Mujeres.
- Programa de Cultura de Ciberseguridad.

Formación en Innovación e Inteligencia Artificial:

En 2025 impulsamos un plan orientado a fortalecer las capacidades en innovación y promover el uso responsable de la Inteligencia Artificial en el trabajo diario. En este marco, desarrollamos el curso Fundamentos Básicos del Uso de Copilot y realizamos webinars de Inteligencia Artificial. Ambas iniciativas las enfocamos en potenciar la productividad, actualizar conocimientos y abordar los principales riesgos asociados al empleo de estas herramientas. Asimismo, continuamos desarrollando el Programa de Cultura de Ciberseguridad y la Academia Digital, con el objetivo de fortalecer buenas prácticas, proteger la información y acompañar nuestra transformación digital.

En el marco de la relevancia que otorgamos a estas materias, en diciembre de 2025, también lanzamos ScotialDEA, una iniciativa que busca potenciar la innovación dentro del banco, para transformar ideas en soluciones concretas para nuestros clientes y operaciones. Este proyecto lo presentamos en una jornada que contó con destacados speakers nacionales e internacionales, y en la que efectuamos paneles con participación de nuestros altos ejecutivos y charlas sobre tendencias en Inteligencia Artificial, dictadas por equipos de Microsoft y Google.

CMF 5.8 Capacitación y beneficios

Scotiabank cuenta con políticas de capacitación para sus colaboradores en el marco de las cuales se desarrollan programas de aprendizaje obligatorios a lo largo del año. Estos programas aseguran que el personal esté informado sobre sus responsabilidades y cumpla con las políticas definidas por la organización.

Monto total de recursos monetarios destinados a capacitación en 2025:

\$ 1.358.000.000

Porcentaje que representan estos recursos respecto del ingreso anual de la entidad:

0,1%

CMF 5.8.ii (Número total del personal capacitado y el porcentaje que ese número representa de la dotación, por sexo y cargo)

Categorías de cargo	Número de hombres capacitados	Número de mujeres capacitadas	Porcentaje que representa de la dotación total el número de personas capacitadas por cada categoría de cargo
Alta Gerencia	25	8	1%
Gerencia	134	42	3%
Jefatura	805	425	21%
Operario	0	0	0%
Fuerza de Venta	7	23	1%
Administrativo	229	241	8%
Auxiliar	0	0	0%
Otros Profesionales	1.291	1.570	49%
Otros Técnicos	323	701	17%
TOTAL	2.814	3.010	100%

CMF 5.8.iii Promedio de horas de capacitación por sexo y categoría de funciones

Categorías de cargo	Promedio de horas de capacitación entre los hombres	Promedio de horas de capacitación entre las mujeres	Promedio de horas de capacitación por categoría de cargo
Alta Gerencia	13	29	16
Gerencia	26	29	27
Jefatura	27	30	28
Operario	0	0	0
Fuerza de venta	22	9	12
Administrativo	43	49	46
Auxiliar	0	0	0
Otros profesionales	24	25	25
Otros técnicos	39	43	42
PROMEDIOS TOTALES	28	32	29

CMF 5.8.iv Identificación, en general, de las materias que abordaron las principales capacitaciones efectuadas en el año

- Transformación Digital (Copilot, Power Bi, Python, Sql, Machine Learning, IA)
- Productos y servicios del banco
- Proyecto Diamond-Singular
- Liderazgo
- Gestión del cambio – Gestión de proyectos
- Cursos normativos en torno a cumplimiento interno, leyes locales y certificaciones obligatorias: Ley Karin, Prevención de riesgos, CMV y PISMID.

Otros datos generales sobre capacitación

Ítem	2025
Total de horas de capacitación	168.752
Total de personas capacitadas	5.824

Reconocimiento

En 2025 continuamos promoviendo el reconocimiento como una práctica clave para reforzar nuestra cultura y los comportamientos definidos en Conexión Scotiabank. A través de la plataforma corporativa Aplausos, invitamos de manera permanente a los equipos a que destaquen a aquellos colaboradores que encarnan fielmente nuestra cultura y a que integren el reconocimiento como parte de sus actividades cotidianas. En total, a lo largo del año, sumando todas las categorías de premiación, en este espacio destacamos a 35.776 colaboradores.

Reconocimientos entregados por categoría

Tipos de reconocimientos	2025
Reconocimientos entregados a través de Plataforma Aplausos	35.776
Personas reconocidas por antigüedad en el banco	849
Reconocimientos entregados en Ceremonia Anual	519
Reconocimientos por antigüedad	184
Reconocimientos a quienes salieron del banco tras una carrera dedicada (a través del programa Silver Age)	23



Salud y seguridad

En Seguridad y Salud Laboral, nuestro foco en 2025 estuvo en fortalecer entornos de trabajo seguros, saludables e inclusivos. Con este objetivo, reformulamos nuestro sistema de gestión preventiva para alinearlo a los nuevos estándares normativos, en el contexto de la entrada en vigencia del Decreto Supremo N°44. Como parte de este trabajo:

- Desarrollamos procesos participativos de identificación de peligros y evaluación de riesgos en todos los centros de trabajo.
- Elaboramos Mapas de Riesgos y actualizamos los planes de respuesta ante emergencias, incorporando un enfoque de género, inclusión y una activa participación de los equipos.
- Junto a la Asociación Chilena de Seguridad (ACHS), ejecutamos tres ciclos de visitas presenciales a la red de sucursales, con foco en el refuerzo de comportamientos seguros, la gestión de emergencias y la prevención de trastornos músculo-esqueléticos.
- El equipo de Prevención de Riesgos realizó visitas bimestrales a los edificios corporativos, que se tradujeron en 190 intervenciones durante el año.
- Continuamos publicando la Revista de Seguridad y Salud Scotiabank, orientada a promover la educación preventiva, difundir avances normativos y reforzar buenas prácticas.

Capacitación en salud y seguridad:

En el ámbito de la capacitación, durante el último año logramos concretar 18.825 horas de formación a nivel nacional, a través de charlas, talleres y cursos especializados en salud mental, teletrabajo, gestión de emergencias y primera respuesta.

Adicionalmente, fortalecimos la preparación ante emergencias mediante la implementación del Programa de Reducción de Riesgos de Desastres, simulaciones de escritorio y simulacros de evacuación en el 100% de los recintos del banco.

Finalmente, junto a la ACHS implementamos una encuesta nacional de Seguridad Vial, cuyos resultados servirán de base para el diseño e implementación de un plan en esta materia.

En 2025 efectuamos 18.825 horas de capacitación en seguridad.



Seguridad Laboral

CMF 5.6

Ítem	2025
Tasa de accidentabilidad (por cada 100 trabajadores)	0,30%
Tasa de fatalidad (por cada cien mil trabajadores)	0%
Tasa de enfermedades profesionales (por cada cien trabajadores)	0,02%
Promedio de días perdidos por accidentes durante el año	36,5

EVOLUCIÓN OTROS INDICADORES DE SALUD Y SEGURIDAD DE SCOTIABANK CHILE

Ítem	Resultado 2025
Tasa de Siniestralidad Accidentes	11,06
Total de Días Perdidos por Accidentes	584
Total Accidentes	16
Tasa de Siniestralidad Enfermedades	0,53%

Capacitación de trabajadores en salud y seguridad

Indicador	2022	2023	2024	2025
Horas destinadas a capacitación	66.611	23.040	13.425	18.825
Actividades de capacitación	668	447	491	730
Jornadas técnicas nacionales, comités paritarios y empresas contratistas	3	2	2	3
Colaboradores Scotiabank Chile (estimado)	5.615	5.693	5.396	5.151
Promedio de horas de formación en seguridad / total empleados	11,8	4,05	2,49	3,7

Comités paritarios

A lo largo del año, 34 Comités Paritarios de Higiene y Seguridad desarrollaron sus funciones en el banco cumpliendo actividades preventivas, fortaleciendo los espacios de conversación e incentivando la participación activa de los equipos en materias de seguridad y salud laboral.

A partir de este trabajo, como compañía impulsamos y replicamos a nivel nacional prácticas preventivas que se originaron en los propios comités.

Con estos órganos coordinamos las siguientes acciones:

- Realizamos la sexta edición del Encuentro Nacional de Comités Paritarios, con una destacada participación de representantes de todo el país.
- Por segundo año consecutivo, desarrollamos el Programa de Reconocimiento “Gestión de Excelencia de Comités Paritarios”, impulsado por el Departamento de Prevención de Riesgos en conjunto con la Asociación Chilena de Seguridad (ACHS). Esta iniciativa reconoce a tres sucursales por la implementación de prácticas ejemplares en seguridad y salud laboral.



Delegados de Seguridad y Salud en el Trabajo

En el marco de la implementación del Decreto Supremo N°44, se constituyó el 100% de los Delegados de Seguridad y Salud en el Trabajo en 50 sucursales. Para fortalecer esta nueva estructura preventiva, implementamos un plan de asesoría y acompañamiento permanente. Asimismo, organizamos un Encuentro Nacional de Delegados, orientado al intercambio de experiencias, buenas prácticas y la consolidación de una red colaborativa.

Promoción de la salud y seguridad entre los contratistas

En 2025, continuamos fortaleciendo el trabajo colaborativo con las empresas contratistas que prestan servicios en nuestras instalaciones, a través de iniciativas como el 7° Encuentro de Seguridad y Salud “Cultura, Liderazgo y Compromiso”. En esta instancia, compartimos experiencias y analizamos los resultados tanto de nuestros programas de trabajo como de la implementación del nuevo reglamento sobre gestión preventiva de los riesgos laborales establecido por el Decreto Supremo N°44.

Otros avances del año:

- Reforzamos las acciones de coordinación y cooperación entre las distintas entidades empleadoras, para promover el intercambio de información y el fortalecimiento de medidas preventivas y de gestión de riesgos de emergencia en todos los recintos compartidos.
- Se realizaron 70 actividades con las empresas contratistas, orientadas a la coordinación operativa, el control de procesos críticos, la capacitación y el cumplimiento normativo.
- Para fortalecer el vínculo con las empresas externas y promover una cultura de colaboración y compromiso compartido con la sostenibilidad, en nuestra Academia de Proveedores participamos en la charla “Desafíos y Oportunidades del Decreto Supremo N°44”, que generó un espacio de diálogo y reflexión en torno a la seguridad y salud laboral.

Objetivos en salud y seguridad

- Fortalecer las acciones participativas en todos los recintos de trabajo, para promover comportamientos seguros, entornos laborales sanos y el rol protagónico de los liderazgos, en el marco del modelo de Gestión Preventiva de Riesgos Laborales y el cumplimiento del Decreto Supremo N°44.
- Desarrollar programas orientados a la observación y mejora de conductas seguras, integrando la participación activa de trabajadores y líderes, para reducir riesgos y prevenir accidentes.
- Garantizar la revisión y actualización periódica de las matrices de identificación de peligros, mapas de riesgos y planes de gestión de riesgos de emergencia en cada centro de trabajo.
- Diseñar e implementar un plan de seguridad vial a nivel nacional, orientado a la prevención de accidentes de tránsito y la protección de la vida de nuestros colaboradores y comunidades.

Nuestras metas para los indicadores claves:

- Tasa de Accidentalidad: igual o inferior a 0,27% .
- Tasa de Enfermedades Profesionales: igual o inferior a 0,15% .
- Tasa de Fatalidad: 0%.



Relaciones Laborales y de Empleados



En 2025, nuestra gestión en materia de relaciones laborales estuvo centrada en la consolidación de los procesos para el cumplimiento de la Ley Karin y el fortalecimiento de las relaciones con las organizaciones sindicales.



Gestión de la Ley Karin y Prevención del Acoso Laboral

A un año de la entrada en vigor de la Ley N° 21.643, que busca prevenir, investigar y sancionar el acoso laboral, sexual y la violencia en el trabajo, continuamos desarrollando acciones orientadas a asegurar su cumplimiento y estimular un ambiente de trabajo saludable y de respeto interno. Por ejemplo:

- En comunicación y sensibilización: se realizaron comunicaciones semestrales obligatorias para reforzar el conocimiento sobre los canales de denuncia internos y los protocolos establecidos por la normativa sobre acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo.
- En capacitación: se llevaron a cabo cursos para todos los empleados, sin distinción de área o división. Estas instancias, integradas en los programas de compliance obligatorios, reforzaron los lineamientos contenidos en los manuales internos, el Reglamento de Orden, Higiene y Seguridad y el Código de Conducta, especialmente en lo que se refiere a prevención y creación de ambientes sanos de trabajo.
- Sistema de constancias: la constancia es una “señal” o alerta temprana que un colaborador presenta sobre una situación laboral particular. La creación de este mecanismo busca permitir que el área de Relaciones Laborales y de Empleados pueda intervenir de manera preventiva para resolver el problema antes de que se formalice como una denuncia por acoso. El foco inmediato de este sistema está en la atención a la persona en la colaboración con las líneas de negocio, para transformar estas constancias en planes de acción efectivos que permitan reducir la incidencia de denuncias.

Acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo

(CMF 5.5)

Ítem	Respuesta
Porcentaje de la dotación capacitado en el protocolo de prevención del acoso sexual, laboral y la violencia en el trabajo de la compañía	100%
Porcentaje de la dotación capacitado en el procedimiento de investigación y sanción al que quedan sometidas dichas conductas que hubiere sido implementado por la entidad	100%

Información sobre denuncias	Denuncias presentadas por hombres	Denuncias presentadas por mujeres
Número total de denuncias de acoso sexual	0	2
Denuncias de acoso sexual presentadas ante la empresa	0	2
Denuncias de acoso sexual presentadas ante la Dirección de Trabajo	0	0
Número total de denuncias de acoso laboral	8	40
Denuncias de acoso laboral presentadas ante la empresa	5	25
Denuncias de acoso laboral presentadas ante la Dirección de Trabajo	3	15
Número de denuncias por violencia en el trabajo	0	4
Denuncias de violencia en el trabajo presentadas ante la empresa	0	2
Denuncias de violencia en el trabajo presentadas ante la Dirección del Trabajo	0	2

Relaciones con los Sindicatos

En 2025 iniciamos un nuevo ciclo de negociaciones colectivas que se tradujo en la firma de tres acuerdos exitosos. En ese contexto, también destacó el diálogo fluido que mantuvimos con todas las organizaciones a través de los siguientes canales:

- **Comunicación con dirigencias:** desarrollamos un diálogo constante con los dirigentes sindicales, que va más allá de los períodos de negociación.
- **Reuniones periódicas:** se realizaron reuniones trimestrales para informar sobre los avances estratégicos y de negocio del banco.
- **Reuniones extraordinarias:** se convocaron reuniones adicionales a solicitud de los sindicatos o por iniciativa de la empresa para tratar temas específicos que impactan a los colaboradores, como cambios en remuneraciones, metas, descripciones de cargo o aspectos normativos.
- **Apoyo a la formación de dirigentes:** como todos los años, ofrecimos a los dirigentes de todos los sindicatos la oportunidad de participar voluntariamente en un Diplomado de Liderazgo impartido por la Universidad Católica.
- **Webinars sobre Legislación Laboral:** se impartieron webinars para líderes internos en torno a los alcances y la correcta aplicación de la Ley Karin.
- **Comunicación de acuerdos sindicales:** se organizaron reuniones con los líderes para informarles en detalle sobre los resultados de las negociaciones colectivas. El objetivo fue asegurar que comprendieran los acuerdos alcanzados y su impacto en los equipos en aspectos como incrementos de renta, asignaciones y otros beneficios que pueden variar entre un sindicato y otro.

Datos sobre sindicalización

Ítem	2021	2022	2023	2024	2025
Trabajadores sindicalizados	2.944	3.049	3.009	2.877	3.209
Total dotación activa	6.108	5.927	5.808	5.566	5.386
% de sindicalización	48%	51%	51%	52%	59%
Nº de sindicatos	6	6	6	6	6

Negociaciones colectivas efectuadas en 2025

Sindicato	Duración del convenio acordado
Sindicato Nacional de Scotiabankers de PTP	36 meses
Sindicato de Trabajadores de Empresa Banco Scotiabank y ex BDD	36 meses
Sindicato N°2 de Trabajadores del Scotiabank Sud Americano	36 meses

Convenios colectivos vigentes al cierre de 2025

Sindicato	Fecha de comienzo	Fecha de término
Sindicato Nacional de Trabajadores de la Empresa Scotiabank Sud Americano	01.04.2023	31.03.2026
Sindicato Unificado de Empresa Scotiabank Chile Ex BBVA	01.01.2024	31.12.2026
Sindicato Nacional de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, CRC	01.09.2024	31.08.2027
Sindicato Nacional de Scotiabankers de PTP	19.06.2025	18.06.2028
Sindicato de Trabajadores de Empresa Banco Scotiabank y ex BDD	01.08.2025	01.08.2028
Sindicato N°2 de Trabajadores del Scotiabank Sud Americano	01.12.2025	30.11.2028

Experiencia de Clientes

2025 marcó un punto de inflexión para nuestra gestión de la **Experiencia de Cliente**. Durante este período, transitamos desde la aplicación de modelos específicos, como el **Modelo de Experiencia Cliente (MEC)**, hacia una estrategia integral y transversal que impregna toda nuestra cultura y operaciones. El objetivo central de este cambio de enfoque fue adaptar nuestros procesos a los lineamientos de la nueva estrategia global, de manera de asegurar que la experiencia sea un componente esencial en todas nuestras actividades.

Número de clientes al cierre de año

TOTAL 2025

1.413.053

1.404.361

RETAIL

8.692

WHOLESALE

TOTAL 2024

1.343.146

1.334.547

RETAIL

8.599

WHOLESALE

Esta nueva visión se articuló en torno a cuatro pilares fundamentales: Cultura Interna, Habilitadores Tecnológicos, Integración en la Oferta de Valor y un Radar para la Medición Continua.

- **Cambio de Cultura Interna:** busca integrar la excelencia en el servicio como elemento distintivo a través de una colaboración estrecha con los equipos de Recursos Humanos y Distribución.
- **Metodologías de incentivos:** se está modificando el sistema de premios y ascensos. Por ejemplo, un gerente de oficina que aspire a un cargo regional debe demostrar ser “excelente en servicio”.
- **Capacitación y herramientas:** se desarrolló un nuevo dashboard en el que los ejecutivos podrán visualizar tanto su NPS relacional como las palancas específicas que lo impactan.

Habilitadores tecnológicos: su foco es fortalecer las herramientas tecnológicas para mejorar la experiencia del cliente en todos los canales y procesos.



Inteligencia Artificial (IA) para la Voz del Cliente: se implementó este recurso para procesar y analizar los comentarios literales de los clientes en encuestas como Medalia y en los reclamos.



Desarrollos tecnológicos enfocados en experiencia: se priorizaron desarrollos para mejorar la estabilidad de la app y la web. Además, se trabajó en la transparencia de las comunicaciones ante fallos.



Autoatención y canales digitales: se habilitaron más funcionalidades en la app, como el cierre de productos y la gestión de solicitudes con seguimiento en tiempo real, lo que descongestiona otros canales. Otro logro destacado fue el premio de Customer Journey que obtuvo nuestro proceso de cobranza digital, por facilitar la experiencia del cliente en esta interacción.



Integración en la oferta de valor: definimos la experiencia de cliente como un componente transversal y esencial de la nueva oferta de valor segmentada, que lanzamos en el año 2025.



Estrategia segmentada: la oferta la diseñamos para los segmentos Affluent, Emerging Affluent, Top of Mass y Mass.



Experiencia omnicanal: garantiza una experiencia satisfactoria independientemente del modelo de atención preferido por el cliente, para asegurar coherencia y calidad en cada punto de contacto.

El Radar (Sistema de Medición Ampliado): se enfoca en fortalecer y diversificar los mecanismos de escucha y medición de la experiencia del cliente.



Nuevas encuestas: desde 2025 se aplica una nueva encuesta al día 30 para todos los clientes nuevos, que mide específicamente la calidad del proceso de onboarding.



Programa de onboarding: la información que brindó esta nueva encuesta permitió diseñar un programa de onboarding de 90 días que realiza un seguimiento activo del cliente.



Fortalecimiento de mediciones existentes: se mantuvo el monitoreo del NPS transaccional (sucursal, digital y Contact Center), el NPS relacional y el benchmark "Competitive" proporcionado por Casa Matriz.

Métricas Claves de la Experiencia de Clientes

Gracias a todas las acciones que impulsamos en el período, durante 2025, nuestros indicadores internos de satisfacción (NPS Medalia) registraron un aumento significativo. Con todo, esta evolución no se vio reflejada en el indicador comparativo regional Competitive, debido a que la metodología de muestreo de este estudio no está completamente alineada con nuestra nueva estrategia de segmentación, un punto que será corregido en 2026.

Métricas que utiliza el banco para medir su desempeño en Experiencia

Métricas	Descripción	Resultado 2025
Competitive Benchmark	Estudio realizado a nivel global (desde Casa Matriz) que mide la posición competitiva del banco en cada mercado.	5° Lugar
NPS Medalia	Conjunto de indicadores de Net Promoter Score que incluye: NPS transaccional de sucursales, NPS transaccional digital y NPS relacional (para segmentos de mayor valor y Pyme).	NPS Relacional Personas: 71 NPS Relacional Pymes: 74 NPS Transaccional Banco: 63

La mayor innovación que aplicamos en 2025 en términos de métricas fue el reemplazo del análisis mensual que se realizaba a los indicadores NPS por un monitoreo y manejo diarios. Este seguimiento continuo nos permitirá generar planes de acción inmediatos frente a cualquier contingencia relevante para evitar así desviaciones de las metas mensuales.

Gestión de Reclamos

Potenciada por el uso de Inteligencia Artificial para el análisis de la “voz del cliente”, en 2025, nuestra labor en materia de gestión de reclamos nos permitió dar mejores respuestas a los reclamos de los clientes. Asimismo durante 2025, relanzamos el módulo de reclamos digital, que facilita el ingreso de reclamos a los clientes con acceso 24/7 y notificaciones automáticas.

Con todo, el número de reclamos aumentó un 20%, por lo que el foco de 2026 estará en continuar con nuestros procesos de escucha activa y continua, y la implementación de acciones correctivas en el transcurso de cada mes, y ya no sólo a los cierres de cada período.

94.796

Total reclamos informados en 2024*

114.500

Total reclamos informados en 2025*

(*) Año fiscal.

Marketing Responsable

A través de la Gerencia de Marketing y como parte de nuestra oferta de valor comercial, impulsamos iniciativas de educación financiera para los clientes y sus familias. En 2025, entre estos programas destacó especialmente la inauguración de nuestro nuevo espacio didáctico y de entretenimiento en KidZania Santiago.

Objetivos y beneficios:

- Este lugar lo diseñamos para acercar el mundo financiero a niños y niñas a través del juego de rol y la experiencia directa.
- En esta nueva “sucursal”, los niños pueden abrir una cuenta, ahorrar y comprender cómo funciona un banco. Es decir, tienen la posibilidad de experimentar ser clientes de una institución financiera, en un entorno lúdico, inclusivo y adaptado a sus intereses y edades.
- Como parte de esta alianza con KidZania, ofrecemos también a nuestros clientes beneficios y descuentos exclusivos asociados al pago con Tarjetas Crédito Scotiabank Signature, Infinite, Singular y Wealth Management, y con Tarjetas de Débito o Crédito Scotiabank Gold y Platinum.

Buenas prácticas publicitarias

Nuestro modelo de publicidad responde a las mejores prácticas en esta materia. Para resguardar este compromiso, adherimos al Consejo de Autorregulación y Ética Publicitaria (CONAR) y al Código Chileno de Ética Publicitaria, cuyos propósitos son:

- Promover el ejercicio responsable de la libre expresión comercial, sobre la base de los principios de la autorregulación y el respeto por la sana competencia.
- Propiciar la práctica de una publicidad ética como parte integral de la responsabilidad social empresarial.

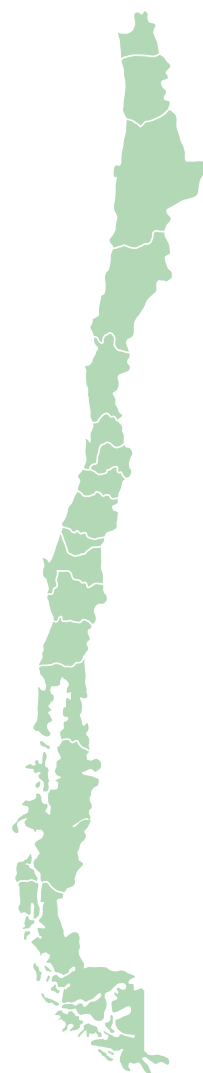


De igual modo, formamos parte de instituciones gremiales como la Asociación Nacional de Avisadores AG, ANDA, y la Asociación de Marketing Digital y Data de Chile (AMDD), que impulsan estándares de comunicación comercial responsable y velan por las buenas prácticas en materias como el uso de bases de datos de parte de las empresas, respectivamente.

Gestión de Proveedores

Disponemos de un modelo robusto de gestión de proveedores que nos permite aportar valor a las empresas que forman parte de nuestra cadena de suministro y nos resguarda de manera eficaz frente a riesgos inherentes a la relación con terceros, como el Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocio, el Riesgo de Ciberseguridad y Privacidad de Datos, el Riesgo de Cumplimiento Legal y el Riesgo Reputacional.

Con este sistema, además, garantizamos nuestro cumplimiento normativo, potenciamos el ecosistema de innovación, optimizamos costos, incorporamos una visión ASG y de derechos humanos en la operación conjunta y colaboramos para la resiliencia mutua y el cumplimiento de los mejores estándares de conducta compartidos.



Proveedores con contratos vigentes al cierre de 2025

Región	2025 (Número de proveedores)
Región de Arica y Parinacota	2
Región de Tarapacá	1
Región de Antofagasta	4
Región de Atacama	0
Región de Coquimbo	0
Región de Valparaíso	9
Región de Metropolitana	653
Región de O'Higgins	7
Región del Maule	6
Región del Biobío	8
Región de Ñuble	1
Región de La Araucanía	6
Región de Los Ríos	2
Región de Los Lagos	2
Región de Aysén	0
Región de Magallanes	2

Cifras generales	2023	2024	2025
Total de proveedores con contrato vigente al cierre de año	809	813	764
Proveedores nacionales con contrato vigente	759	753	703
Proveedores internacionales con contrato vigente	50	60	61

Marco de Cumplimiento

Política Global de Compras: nuestros procesos de adquisiciones son normados por la Política Global de Compras. Actualizado en agosto de 2024 y con una revisión programada cada dos años, este documento establece los procedimientos que debemos seguir, a través de la plataforma corporativa Smartbuy, en las etapas de selección y contratación de empresas, para asegurar las mejores condiciones económicas a la institución y velar por la incorporación de proveedores de excelencia, que no involucren riesgos ni impactos negativos para la operación.

Código de Conducta de Proveedores: de cumplimiento obligatorio, este documento fija las normas de comportamiento que deben cumplir todas nuestras empresas externas. Entre estos principios se cuentan:

- **Promover el comportamiento ético, moral y jurídico:** esto significa operar de manera íntegra y de conformidad con las leyes, y asegurar que no existan conflictos de intereses reales o percibidos en el desempeño de los servicios que nos entregan.
- **Normas de empleo:** se refiere a la obligación de cumplir con las leyes laborales aplicables, incluyendo ofrecer a todos los trabajadores términos de empleo que establezcan sus derechos y obligaciones de una manera entendible y accesible.
- **Gestión ambiental y de cambio climático:** los proveedores deben comprometerse con prácticas de negocios ambientalmente responsables y cumplir con todas las leyes y regulaciones ambientales aplicables. Esta obligación se extiende a nuestros compromisos de cero emisiones netas, uso responsable de los recursos naturales, uso sostenible y eficiente del agua, y cuidado de la biodiversidad.
- **Derechos Humanos:** el Código de Conducta de los Proveedores insta a las empresas externas a mantener políticas y/o prácticas que respeten los derechos humanos, en línea con la Declaración Global de Derechos Humanos de Casa Matriz y las leyes locales aplicables. Esta exigencia incluye:
 - i. el respeto de los derechos de los pueblos y comunidades indígenas de conformidad con las normas de las jurisdicciones de funcionamiento;
 - ii. cero tolerancia con el uso de trabajo infantil o forzoso, la esclavitud moderna o la trata de personas, y
 - iii. el cumplimiento de las leyes relacionadas con los salarios y las condiciones de empleo.

Condiciones para empresas subcontratadas (CMF 5.1)

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de subcontratación, incorporamos en el Contrato Marco de Prestación de Servicios una serie de cláusulas y disposiciones que deben cumplir todas aquellas empresas externas que presten sus servicios dentro de nuestras instalaciones o cuyo personal se desempeñe en sus propias dependencias con dedicación exclusiva a nuestro servicio.

En el numeral 3 del Anexo Reglamento de Prevención de Riesgos para Empresas Contratistas y Subcontratistas, este documento define las condiciones de la contratación del servicio u obra, así como las obligaciones a las que se comprometen ambas partes, los antecedentes que debe entregar la empresa externa sobre su organización y personal, y los procedimientos referidos a ingreso a las instalaciones, comunicaciones de los trabajos y días de ejecución del servicio, cumplimiento de normas de seguridad y sistema para reportar accidentes, entre otros aspectos.

Respecto del pago del servicio, como parte de las actividades de control que efectuamos en el marco de la Normativa de Subcontratación, este documento señala que “el Proveedor debe remitir mensualmente, junto con su facturación, el certificado F 30-1 emitido por la Dirección del Trabajo, mediante el cual acredita el cumplimiento de obligaciones previsionales con todo el personal que presta servicios en forma permanente al interior de las dependencias del banco”.

Otros marcos internos que abordan los distintos aspectos de nuestra relación con las empresas contratistas son:

- **Política TPRM:** en relación con la gestión y evaluación de riesgos de proveedores.
- **Política de Compras:** establece las prácticas y estándares para la realización de compras.
- **Política de Límites de Atribuciones:** establece los lineamientos en cuanto a roles y atribuciones para la aprobación de gastos e inversiones.

¿Cómo monitoreamos el cumplimiento de estas directrices

A través del Código de Conducta de Proveedores nos reservamos el derecho de llevar a cabo evaluaciones de debida diligencia para verificar el cumplimiento de las disposiciones contenidas en este marco, lo que incluye la solicitud de copias de todas las políticas que aborden los principios y materias antes mencionados. Estos controles pueden considerar monitoreos mediante autoevaluaciones, cuestionarios y otras herramientas de debida diligencia.

Desde nuestra visión, es deseable que los proveedores realicen seguimientos continuos de su cumplimiento y adopten sistemas de gestión para apegarse a este Código de Conducta de Proveedores.

Cabe señalar, además, que contamos con un modelo descentralizado de seguimiento que asegura el cumplimiento de las políticas y estándares por parte de los proveedores.

Este modelo comprende las siguientes fases:

- **Monitoreo de cumplimiento de las políticas internas:** es responsabilidad de las áreas de Sourcing, Control de Pagos y los encargados de cada contrato.
- **Cumplimiento de KPI establecidos para los proveedores críticos:** está a cargo del área de Riesgo Operacional. Sus indicadores se informan cada dos meses al Comité de Proveedores.
- **Incumplimientos:** en caso de confirmarse incumplimientos, el sistema delega al dueño del contrato la responsabilidad de contactar al proveedor para definir en conjunto un plan de regularización.

Indicadores de cumplimiento de los proveedores en Gerencia de Real Estate

Además de los marcos internos que hemos elaborado para monitorear la gestión de los proveedores, nuestra Gerencia de Real Estate cuenta con un modelo específico para el manejo de las empresas externas y la evaluación del cumplimiento de sus compromisos. Este sistema permite hacer seguimiento a aspectos como:

- ✓ Cumplimiento de plazos de entrega.
- ✓ Riesgos financieros del proveedor.
- ✓ Calidad de los productos y servicios.
- ✓ Cumplimiento de acuerdos contractuales.
- ✓ Costos.
- ✓ Riesgo de suministro.

En términos generales, el control que realiza Real Estate a sus proveedores aborda cuatro fases del relacionamiento:



Levantamiento

Se realiza el levantamiento de todos los proveedores asociados a Real Estate.



Preevaluación

Se define el procedimiento y los antecedentes que se solicitarán al proveedor y se exige a cada nuevo proveedor contar con su preevaluación.



Seguimiento

Se confecciona un dashboard de seguimiento de proveedores en términos financieros.



Evaluación

Se realiza una evaluación de los servicios del proveedor para su participación en la Premiación Anual de Proveedores.

Prácticas ASG y Valor Compartido

- Evaluación de proveedores en materias ASG (CMF 7.2):** nuestra Política de Gestión de Riesgos con Terceros (TPRM) considera todos los principios, estándares, procesos, indicadores clave y herramientas desarrolladas para gestionar, mitigar y reportar los riesgos con terceros. En Chile, no se realizan evaluaciones relacionadas con sostenibilidad, debido a nuestro bajo apetito por los riesgos ambientales, sociales y de gobierno (ASG).
- Levantamiento de información sobre prácticas ASG entre proveedores y promoción de la sostenibilidad en la cadena de suministro:** para analizar y conocer las prácticas ambientales, sociales y de gobernanza de nuestras empresas externas, con miras a generar planes y programas de fortalecimiento de estos pilares de gestión, en estos últimos dos años hemos desarrollado un programa que ha contemplado las siguientes fases:
 - En 2024 aplicamos una Encuesta ASG entre nuestros proveedores críticos, en la que participaron 63 compañías de este segmento.

Encuesta Proveedores Críticos

Indicador	2023	2024
Total Proveedores Críticos	48	63
Tasa de respuesta	52%	48%

Fortalezas

1. Todos los encuestados tienen un Código de Conducta y y Ética
2. 83% de los encuestados cumple con la Ley 21.015
3. 76% de los encuestados tiene una Política de DEI
4. 73% de los encuestados sí tiene un Programa de Reciclaje

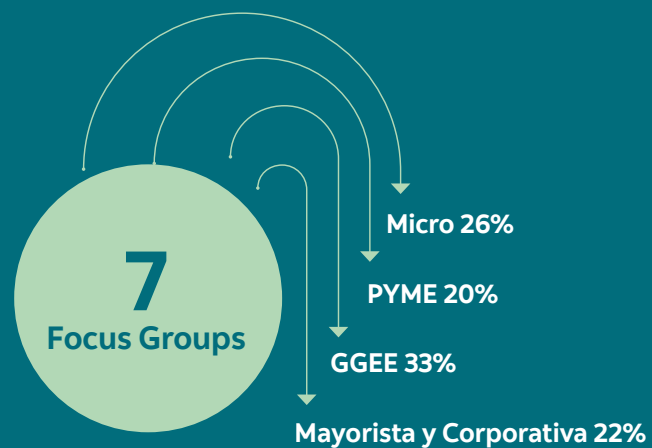
Mejoras

1. 31% de aumento en establecimiento de objetivos para la reducción de emisiones frente a 2023
2. 20% de aumento en medición de residuos frente a 2023
3. 18% de aumento en el cumplimiento de la Ley 21.015 frente a 2023

Oportunidades de mejora

1. 3% de aumento en la existencia de una Política de Brecha Salarial

b. Con posterioridad, efectuamos siete focus group con representantes de 113 proveedores de distintas categorías y tamaños, cuyo objetivo fue establecer un diagnóstico más profundo y transversal respecto de estas materias.

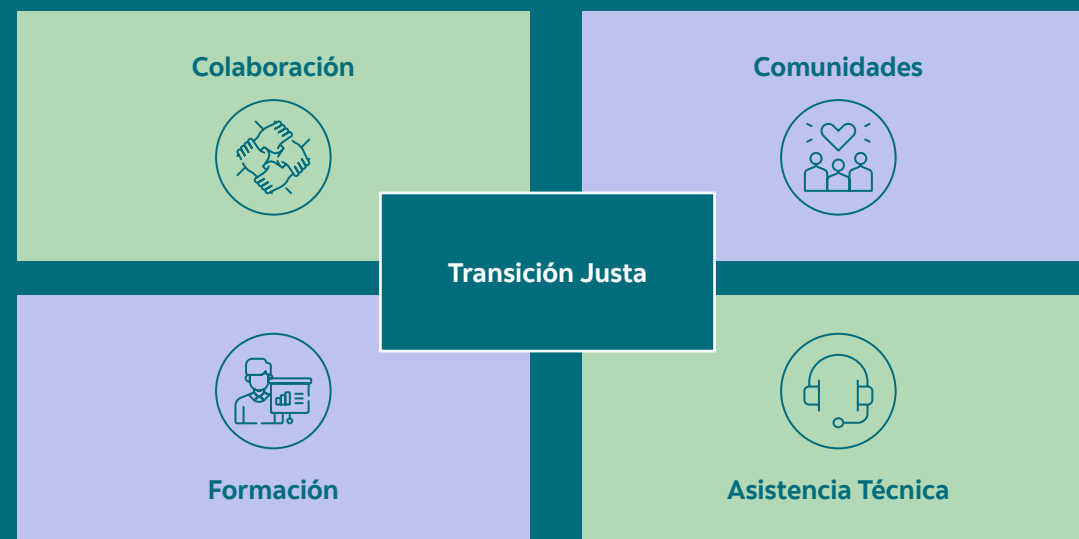


Instancia de relacionamiento con proveedores para conocer sus necesidades ASG y desarrollar en conjunto un plan de trabajo

Estructura del Focus Group




1. Relación general con el banco
2. Conocimiento de la estrategia ASG del banco
3. Nivel de desarrollo de la sostenibilidad interna
4. Oportunidades de trabajo en conjunto con el banco

c. En 2025, a partir de los resultados de estos dos procesos previos, impulsamos un plan de trabajo, con iniciativas basadas en el desarrollo conjunto, el relacionamiento y la práctica del reconocimiento. Este plan se estructuró sobre cuatro ejes de trabajo: Colaboración, Comunicación, Formación y Asistencia Técnica, y se desarrolló bajo el concepto de “Academia de Proveedores”.



d. Charlas y premiación: la Academia de Proveedores, en la que participaron 118 personas, representantes de empresas proveedoras de distintos segmentos, consideró cursos de capacitación en distintos aspectos de la gestión sostenible, que se complementaron con charlas sobre temas regulatorios y de contingencia. El programa finalizó con una ceremonia de graduación para los asistentes.

Contenidos de la Academia de Proveedores Scotiabank

 <p>118 inscritos</p>	Temas Abordados en el Primer Semestre		Temas Abordados en el Segundo Semestre		
	¿Qué es la sostenibilidad? Estándares para la sostenibilidad empresarial Diseño de estrategia de sostenibilidad Vínculos con la comunidad		Cambio climático Economía circular Medición de huella de carbono DD. HH. y Empresa Diseño de indicadores		
 <p>Charlas a proveedores</p>	Julio	Agosto	Octubre	Noviembre	Diciembre
	Nueva Ley de Datos Personales	Gestión de riesgos laborales	Beneficios del voluntariado y la importancia de accionar la voluntad	Delitos Económicos	Ley Karin
 <p>Reconocimiento</p>	Ceremonia de graduación				

Pagos a proveedores

Nuestros procedimientos de pago a los proveedores están definidos en la Política Global de Compra. En términos de plazo, en Chile, hemos declarado el compromiso formal de pagar a todos nuestros proveedores dentro de los 20 días posteriores a la recepción de los documentos tributarios, un período más acotado que los 30 días que establece la Ley 21.131.

Para cumplir este objetivo:

- Disponemos de controles internos y de gestión que nos permiten identificar oportunamente documentos que se encuentren próximos a estar fuera de los plazos establecidos (internos y externos), de manera de asegurar su pago en los plazos señalados.
- Pagamos a nuestros proveedores que también son clientes del banco vía transferencia electrónica a través de sus respectivas cuentas corrientes.
- Como causal de no pago antes de los 30 días, sólo consideramos las siguientes situaciones:
 - La falta de autorización del administrador del contrato por problemas de forma en la factura emitida o por diferencias entre los servicios pactados y los recibidos por el banco, y
 - El incumplimiento de la empresa externa de las leyes laborales.

Con el propósito de agilizar los procesos de pago a proveedores, en 2025 impulsamos una serie de acciones como parte de un programa de Transformación Digital y Mejora Continua de Procesos Financieros. Entre ellas destacaron:

- **Mejoras al Sistema Recursos Materiales:** se optimizaron flujos de trabajo internos, se automatizaron las etapas de validación y se fortaleció la integración entre las áreas solicitantes y el área de pagos para reducir la intervención manual y los cuellos de botella.
- **Aplicación Estratégica de Robótica (RPA):** se implementó la RPA en tareas de alto volumen y repetitivas, como la recepción y procesamiento automatizado de Boletas de Honorarios.

Los avances logrados a partir de estas acciones generaron un impacto directo en la relación con nuestros proveedores, especialmente con las pymes. Por ejemplo:

- **Se redujo el ciclo de pago:** con estas mejoras logramos disminuir significativamente el tiempo promedio de tramitación desde la recepción del documento hasta la emisión del pago.
- **Mayor transparencia y trazabilidad:** los proveedores ahora cuentan con mayor visibilidad y trazabilidad del estado de sus facturas en el sistema, lo que reduce las consultas y la incertidumbre.
- **Impacto en boletas de honorarios:** la automatización robótica en la recepción y validación de estos documentos aseguró su procesamiento más rápido, lo que ha beneficiado directamente a profesionales y microempresas.

7.1.2 Indicadores referidos al pago de facturas

Ítem	Hasta 30 días		Entre 31 y 60 días		Más de 60 días	
	Proveedores nacionales	Proveedores internacionales	Proveedores nacionales	Proveedores internacionales	Proveedores nacionales	Proveedores internacionales
(i) Número de facturas pagadas: el número de facturas pagadas durante el año a proveedores por cada uno de los rangos ya señalados.	55.171	1.322	7.354	69	1.643	25
(ii) Monto total (millones de pesos): la suma del valor de las facturas pagadas durante el año por cada uno de los rangos ya señalados.	250.163	54.630	8.625	2.380	2.206	915
(iii) Monto total intereses por mora en pago de facturas: la suma del valor de los intereses que se pagaron o deberán pagar por mora o simple retardo por las facturas emitidas durante el período reportado.	0	0	37	0	17	0
(iv) Número de proveedores: la cantidad de proveedores al que corresponden las facturas pagadas durante el año en cada uno de los rangos ya señalados.	1.800	71	710	21	315	8

Promedio de días de pago	2023	2024	2025
Días comprometidos para el pago	30	30	30
Días reales de pago	15	19	16

En 2025, no existieron acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago en el Ministerio de Economía.

07

Gestión Ambiental

Riesgos y Oportunidades Relacionados con el Clima

Pilares Climáticos y Plan de Transición



Riesgos y Oportunidades Relacionados con el Clima

CMF 3.6.ii

Debido al cambio climático, a los bancos se les presentan una serie de riesgos y oportunidades relacionados con el clima que pueden afectar (o dinamizar) de manera significativa tanto sus operaciones como toda su cadena de valor.

Considerando la creciente relevancia que han ido adquiriendo estos factores, en nuestra nueva estrategia global integramos las oportunidades empresariales que se derivan del cambio climático como línea de acción del pilar “Crecer y escalar en los mercados prioritarios”.

Estos espacios de desarrollo los estamos abordando con modelos de negocio asociados a las finanzas sostenibles y las tecnologías energéticas con bajas emisiones.

Al respecto, cabe destacar:

- Los productos financieros relacionados con el clima, así como los productos ecológicos y los sostenibles, nos ayudan a apoyar a nuestros clientes para que implementen sus planes de descarbonización.
- En aquellos casos en que la entrega de préstamos a clientes puede quedar fuera de nuestro marco de apetito de riesgo, ofrecemos a dichos clientes otros productos, como servicios de asesoramiento u obtención de capital en los mercados.
- Hemos creado a nivel global grupos de Finanzas Sostenibles y de Energía con Tecnologías Limpias para aprovechar las oportunidades de mercado relacionadas con el cambio climático.
- Las oportunidades relacionadas con el clima representan todavía una pequeña parte de nuestro negocio total. Sin embargo, seguimos innovando en los productos y el asesoramiento que ofrecemos y aspiramos a ampliar estas líneas en aquellos casos que se adapten a nuestro apetito de riesgo y estrategia.

Algunas soluciones para nuestros distintos segmentos y negocios

CMF 3.6.ii.a



- **Banca Personas:** en este ámbito, las oportunidades empresariales relacionadas con el clima se presentan a más largo plazo, y se asocian a productos de ahorro e inversión. Aunque la demanda de estas soluciones sigue siendo pequeña en comparación con la de otros productos que se ofrecen en estos segmentos, supervisamos esa demanda, así como las tendencias del mercado. Pretendemos generar conciencia en los clientes sobre el cambio climático mediante la publicación y comunicación de información y asesoramiento.



- **Créditos Hipotecarios:** en este negocio, buscamos formas de ofrecer asesoramiento financiero y experiencia para apoyar a los clientes interesados en mejorar e invertir en la eficiencia energética y reducir la huella de carbono en sus hogares. En 2024, lanzamos en Chile nuestro primer “Hipotecario Verde”, un producto que ofrece condiciones preferenciales al cliente final al momento de optar por proyectos sustentables.



- **Visión transversal:** para todos nuestros segmentos de clientes observamos que las oportunidades relacionadas con el clima aumentan a medida que los consumidores son más conscientes de las ventajas del ahorro energético y las tecnologías de energías limpias. La transición hacia una economía con bajas emisiones es un proceso complejo que llevará tiempo y exigirá la colaboración de la industria, el sector financiero y los gobiernos.

Cómo abordamos nuestros riesgos climáticos

El riesgo climático se refiere a la posibilidad de que los problemas relacionados con el cambio climático afecten de manera negativa nuestro desempeño, al facilitar o potenciar otros riesgos financieros y no financieros, como el riesgo crediticio, de reputación, operativo o legal.

Bajo el pilar de nuestra estrategia corporativa “Facilitar el hacer negocios con nosotros” -que apunta a garantizar que nuestra institución sea resiliente, segura y esté protegida- nos hemos propuesto comprender y gestionar dichos riesgos a partir de los siguientes criterios:

- En la medida en que los riesgos relacionados con el clima puedan afectar nuestra resiliencia, deberá evaluarse su impacto sobre nuestros principales riesgos financieros y no financieros, así como sobre los planes financieros y de capital.
- Una de las formas de evaluar el riesgo climático, y cómo incide en el riesgo crediticio de nuestro portafolio de Banca Empresarial, es mediante una evaluación y calificación del riesgo climático a nivel del prestatario (la Evaluación del Riesgo Climático o CCRA). Incorporamos los resultados de esta evaluación en las revisiones del sector y para informar los límites o sublímites de crédito para los negocios de la Banca.

• ¿De qué manera reforzamos la gestión del riesgo climático?

Desde 2024, el banco ha venido implementando mejoras en su gestión de riesgos y oportunidades, entre las que se incluyen las siguientes:

- La mejora de la CCRA para prestatarios no minoristas.
- La implementación de la Calificación de Preparación para la Transición.
- La aplicación del Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima.
- Análisis de escenarios del clima en la Banca Empresarial para proyectar sus repercusiones crediticias. En estos estudios se consideran tanto los riesgos de transición como los físicos en una serie de escenarios de la Red para Enverdecer el Sistema Financiero (NGFS).

Todas estas mejoras se efectuaron en 2024 y se implementaron en 2025.



Más información en la página 85.





Impactos del clima en los planes financieros y de capital

Los impactos de los riesgos relacionados con el clima en nuestros planes financieros y de capital se revisan en nuestra Casa Matriz a través del Proceso de Evaluación de la Adecuación del Capital Interno (ICAAP) y de la evaluación de la Provisión para Pérdidas Crediticias (ACL).

Hemos incorporado dos escenarios climáticos en el proceso del ICAAP a fin de evaluar los resultados posibles en diferentes futuros climáticos:

En el primero de esos escenarios, se contempla la introducción de políticas climáticas inmediatas y firmes con el objetivo de alcanzar las cero emisiones netas para 2050. Esta medida implica un riesgo de transición para el sector, pero se traduce en un bajo riesgo físico, con bajas emisiones y un escaso aumento de la temperatura.

En el segundo escenario referido al riesgo físico, se contempla la aplicación de las leyes en los niveles actuales, pero sin más medidas ni ambición.

En este escenario, el riesgo de transición para el sector es menor y el riesgo físico es, por consiguiente, elevado.

Buscamos utilizar y ampliar el análisis de escenarios para comprender mejor los impactos esperados sobre nuestra situación financiera y su desempeño. Con este fin, en Casa Matriz:

- Hemos aplicado mejoras en la infraestructura de datos y en nuestras tecnologías a fin de apoyar estos estudios.
- Generamos una mayor coordinación en la empresa para extender el alcance de los análisis y sensibilizar sobre los resultados.
- En 2025 continuamos perfeccionando estas metodologías. Además, incorporamos nuevos datos y ampliamos la cobertura tanto de los escenarios como de los portafolios cuando es factible.

Nuestro objetivo es que los resultados de estos ejercicios se incluyan con el tiempo en la toma de decisiones estratégicas.

Pilares Climáticos y Plan de Transición

Los bancos pueden desempeñar un rol importante en la transición global hacia una economía con bajas emisiones de carbono y resiliente ante el cambio climático, apoyando la transición de sus propios clientes y asistiéndolos en la comprensión de los riesgos y oportunidades a los que se enfrentan sus empresas debido a este fenómeno.

Nuestro enfoque en estas materias apunta a trabajar con un amplio rango de clientes, desde grandes corporaciones a empresas pequeñas, de distintas industrias (incluidas aquellas con altas emisiones y dificultad para reducirlas) con el fin de atender sus necesidades en todo su proceso de transición energética.

Para tal efecto, contamos con una Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática, que define las tres dimensiones en que las que trabajaremos en los próximos años para avanzar en este ámbito:



Reducción de nuestras emisiones

- Disponer de 100% de electricidad libre de emisiones a 2030.
- Reducir al mismo año en un 40% las emisiones de Gases de Efecto Invernadero.



Apoyo a la transición climática de los clientes

- Avanzar en el compromiso con los clientes en su transición climática mediante ofertas de servicios y asesoramiento.
- Reducir la intensidad de las emisiones físicas en sectores claves.



Financiamiento de soluciones climáticas

- Movilizar CAD \$350.000 millones al año 2030 en finanzas relacionadas con el clima.



Cultura, habilidades y competencias para respaldar la transición climática.



Plan de Transición Climática, capacitación relacionada con el clima para los colaboradores, Fondo de Investigación de Cero Emisiones Netas y Centro de Excelencia para el Cambio Climático.



Gestión de Riesgos Climáticos y Fomento de la Resiliencia.



Evaluaciones de riesgos del cambio climático y análisis de situaciones climáticas.



A continuación, detallamos los avances alcanzamos en 2025 en cada una de estas líneas de acción.



Financiamiento Sostenible

El cambio climático supone para los bancos una serie de oportunidades de negocio específicas; entre ellas, la creciente demanda por parte de los clientes de productos y servicios financieros que faciliten la ejecución de sus proyectos y objetivos relacionados con el clima.

En uno de los últimos análisis de la Agencia Internacional de las Energías Renovables (IRENA), se afirmó que, en un escenario de 1,5 °C, las inversiones acumuladas en todo el sistema energético tendrían que alcanzar los \$47 billones para 2030, o \$6,7 billones promedio cada año, entre 2024 y 2030.

En 2019, nos comprometimos a nivel global a otorgar CAD \$100 mil millones en financiamiento relacionado con el clima para 2025 en respuesta a esta oportunidad. A medida que aumentaba la demanda de productos y servicios relacionados con el clima, ese compromiso se incrementó en 2022 para otorgar CAD \$350 mil millones en financiamiento relacionado con el clima para 2030, el “Objetivo CRF” (Objetivo de Financiamiento Relacionado con el Clima), que es con el que estamos trabajando actualmente.

Para avanzar en este desafío a nivel local contamos con el apoyo de los equipos de Finanzas Sostenibles y de Energía con Tecnologías Limpias de Casa Matriz.

Grupo de Finanzas Sostenibles: colabora con clientes corporativos, comerciales, institucionales y del sector público de toda la huella global del banco, con el objetivo de ayudarlos a incorporar factores relacionados con la sostenibilidad y el clima en su financiamiento, y alinear sus actividades en el mercado de capitales con su estrategia y objetivos corporativos de sostenibilidad.

Equipo de Energía con Tecnologías Limpias: se creó en 2022 dentro de la Banca Corporativa y de Inversión de Casa Matriz. Cuenta con especialistas en productos de todo el banco y se dedica al asesoramiento y apoyo de los objetivos de nuestros clientes en materia de tecnologías limpias, transición energética y objetivos climáticos. Colabora de forma activa con clientes actuales y potenciales y se coordina en diversas zonas geográficas y sectores empresariales (como la energía, la metalurgia y la minería, el consumo, la industria y el comercio minorista).

Apoyo a la Transición Climática de los Clientes

En 2022, BNS -nuestra Casa Matriz- comenzó a medir sus emisiones financiadas en los “Sectores que Emiten Grandes Cantidades de Carbono”: agricultura, aluminio, cemento, carbón, sector inmobiliario comercial, siderurgia, petróleo y gas, generación de energía, sector inmobiliario residencial y transporte.

Como parte de este proceso plurianual, desde Canadá se ha seguido midiendo y contabilizando cómo se distribuyen esas emisiones financiadas entre los sectores y las clases de activos.

El trabajo que se realiza para evaluar estas emisiones financiadas ha servido de base para que podamos fijar a nivel global nuestros Objetivos Intermedios, que serán susceptibles de modificación en función de las acciones de los clientes y de los cambios que se produzcan en el entorno más amplio de la política económica y gubernamental respecto del cambio climático.

Este proceso para la medición de las emisiones financiadas aún no ha comenzado a desarrollarse en Chile. Nuestro objetivo es que dichas métricas estén disponibles en el mediano plazo.

Reducción de Nuestras Emisiones

Bajo este pilar, los dos principales desafíos de carácter global que nos hemos propuesto tienen como horizonte de cumplimiento el año 2030. Son:

- Reducir las emisiones corporativas de GEI de Alcance 1 y 2 en un 40 % respecto del año base 2016.
- Garantizar el 100 % de la electricidad (física o virtual) a partir de fuentes libres de emisiones.

Con estos objetivos a la vista, en Chile elaboramos un programa de trabajo que es liderado principalmente por la Gerencia de Real Estate y cuyos proyectos nos permitieron alcanzar durante el último año importantes progresos. Por ejemplo:



Medición de Huella de Carbono: las emisiones de nuestras operaciones las calculamos siguiendo los lineamientos del Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (“Protocolo de GEI”), que se creó para ofrecer un marco estandarizado a nivel global de medición y gestión de las emisiones de las operaciones de los sectores público y privado, las cadenas de valor, las ciudades y las políticas que permitan reducir los gases de efecto invernadero. De acuerdo con estas directrices, en 2025, nuestra huella de carbono se elevó a 3.814 tCO₂ eq. Este registro es 26,7% menor al alcanzado en 2024, que llegó a 5.207,37 tCO₂ eq.

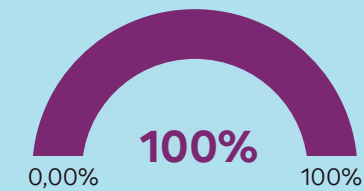
Ítem	2024	2025 (1)
Alcance 1 (en tCO ₂ e)	76,70	62,00
Alcance 2 (en tCO ₂ e)	3.956,61	2.731
Alcance 3 (en tCO ₂ e)*	1.174,06	1.021
TOTAL (en tCO₂e)	5.207,37	3.814

(1) Año fiscal 2025

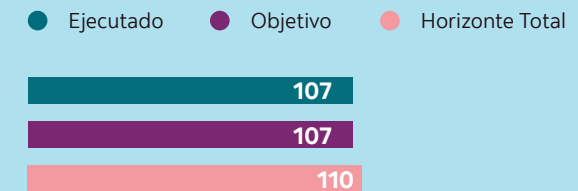
(*) Contempla las categorías 3 y 6.

Climatización: en 2025 logramos nuestra meta de eliminar en un 100% el refrigerante R22 de nuestras instalaciones.

Cumplimiento Iniciativa Climatización

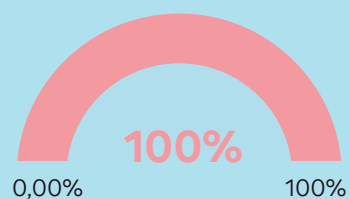


Cumplimiento Iniciativa Climatización (Equipos R-22)



Iluminación LED: durante el último año incorporamos iluminación Led en el 100% de nuestros edificios corporativos.

Progreso Real



Energía renovable en Torre Titanium: en nuestras oficinas centrales de Torre Titanium, en Santiago, contamos con un 100% de energía renovable, gracias a que esta instalación, al tener un gasto mayor de 300 KWh, puede negociar directamente como “cliente libre” las tarifas y el tipo de energía que consume. Esto es muy relevante si se considera que Torre Titanium representa el 39% del consumo total de energía de nuestros principales edificios corporativos. En 2026 avanzaremos para pasar a utilizar energías limpias también en el edificio de calle Bandera, en Santiago, y en la Sucursal Valparaíso.

Top 5 Instalaciones con Mayores Consumos kWh Anual

Instalación	Consumo	% Respecto del Total
Torre Titanium	4.162.378	39%
Bandera 287	1.074.600	10%
SDT T4	175.986	2%
SDT T7	126.493	1%
Alameda 969	12.917	0%



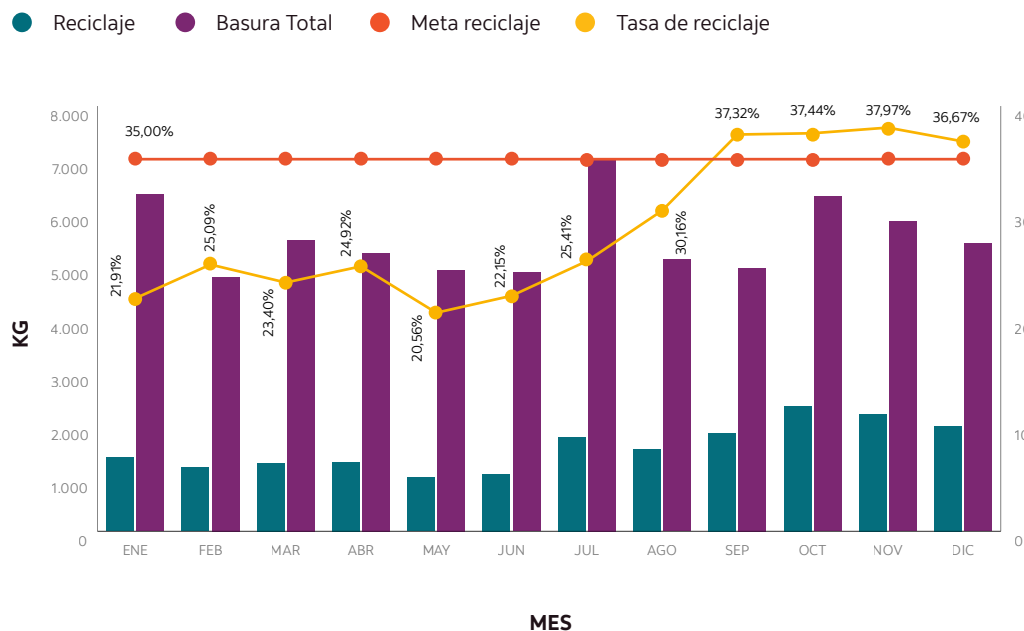
Proyecto de reciclaje con impacto en la reducción de emisiones

Durante el último período, continuamos desarrollando un proyecto de promoción del reciclaje, con un alcance que ha venido creciendo de manera sostenida desde el segundo semestre de 2024. Como parte de esta iniciativa, algunos de nuestros hitos relevantes en el año fueron los siguientes:

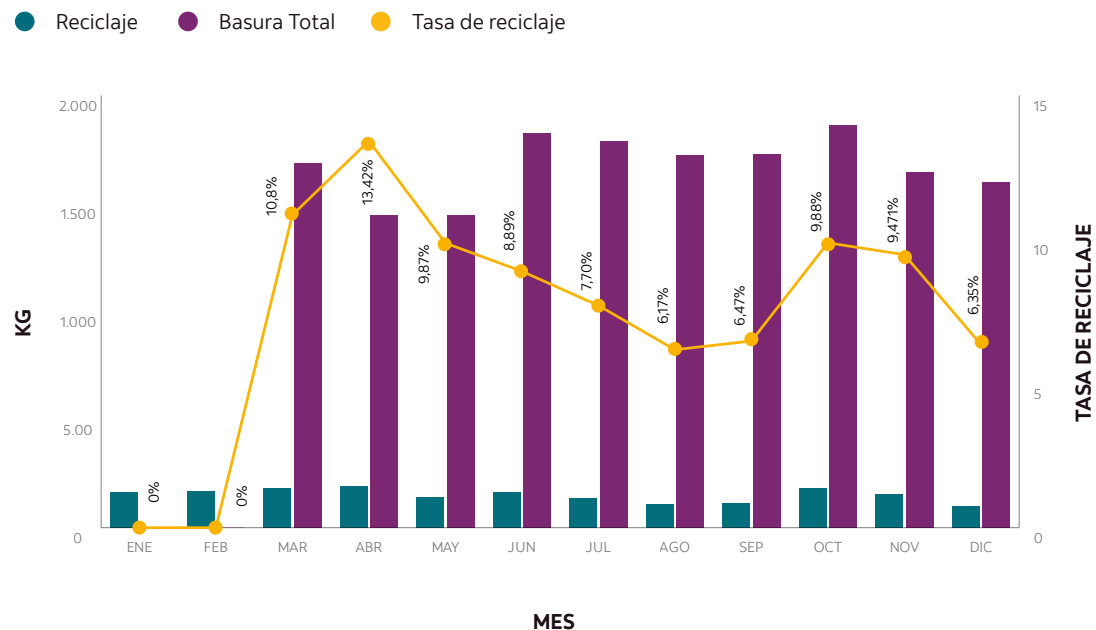
- **Torre Titanium:** en este edificio reciclamos 19 mil kilos de material, entre cartón, papel, productos orgánicos, vidrio, plástico, y metal. Esto nos permitió evitar la emisión de 53 toneladas de CO2, lo que equivale en consumo (en Kwh) de 14 hogares en un año.

- **Edificio Bandera 287:** en esta instalación incorporamos la tasa de reciclaje para medir nuestro avance. A partir del trabajo realizado durante el año en estas oficinas, desde el mes de marzo mantuvimos tasas de reciclaje superiores al 6%.

Basura, reciclaje y tasa de reciclaje Torre A



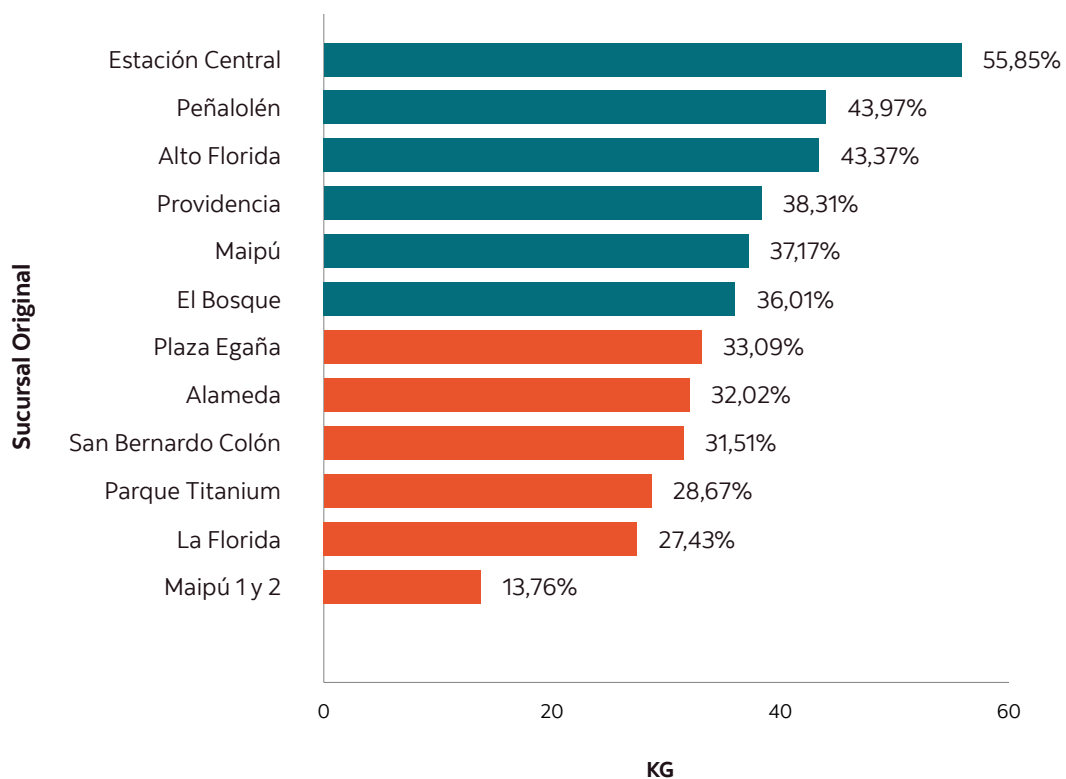
Basura, reciclaje y tasa de reciclaje Edificio Bandera



- **Reciclaje Sucursales:** En 2025 sumamos a este programa de reciclaje a las sucursales de La Florida, Maipú Pajaritos y Maipú 5 de Abril. Además, incorporamos en todas las oficinas de atención adscritas la tasa de reciclaje para monitorear los resultados de este trabajo. De este modo, en el año, logramos reciclar 5,6 mil kilos de material evitando la emisión de 21,5 toneladas CO2, lo que equivale en consumo (en Kwh) de 6 hogares en un año.

- **Papelería:** en materia de gestión de residuos, cabe destacar, además, que estamos trabajando en un plan que nos ha permitido reducir en 11% el uso de la papelería en el banco. Como parte de esta iniciativa, nuestro siguiente paso será cambiar el gramaje de la papelería.

Tasa de reciclaje por sucursal



Grifería eficiente: con el fin de reducir el consumo de agua, en 2025 también continuamos avanzando en nuestra meta de instalar grifería eficiente en las instalaciones de Torre Titanium. Con los avances ejecutados en el año, alcanzamos el 100% del objetivo establecido para el período y duplicamos la meta de reducción de consumo de agua.

Progreso real en instalación de grifería eficiente

0,00% 100%

Cumplimiento reducción de consumo de agua

0,00% 100%

08

Anexos y Metodología

Alcance y Metodología de esta Memoria

Materialidad

Índice de Contenidos GRI

Índice NCG 461/519

Índice SASB

Declaración de Derechos Humanos

Información Adicional



Alcance y Metodología de esta Memoria

Esta Memoria Integrada es la séptima que publicamos de forma consecutiva desde el año 2019. Con este documento, además de informar sobre los resultados financieros del banco, damos a conocer nuestra gestión ambiental, social y de gobernanza (ASG) durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

Este informe responde a los indicadores de la NCG 461 / 519 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y, como parte de estas exigencias, a los requerimientos de información del estándar Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para la industria de la Banca Comercial. Fue elaborado, además, conforme a los estándares del Global Reporting Initiative (GRI).

Las cifras incluidas en esta Memoria Integrada fueron aportadas por las distintas áreas de la empresa y posteriormente validadas por los respectivos líderes de estas divisiones. En virtud de estas revisiones, en esta ocasión no solicitamos a un tercero verificar el documento.

Este informe contiene cifras y resultados del banco de años anteriores para contextualizar el desempeño de la compañía y la evolución de sus programas e indicadores corporativos estratégicos.

Asimismo, hace referencia a avances, metas y objetivos de su Casa Matriz, en materias como Estrategia de Negocios, Riesgos y Oportunidades Relacionados con el Clima, Finanzas Sostenibles y Derechos Humanos, con el fin de situar la gestión de Scotiabank Chile en el marco de los desafíos y compromisos globales del grupo.

Para enviar consultas y sugerencias sobre los contenidos de esta Memoria, los interesados pueden comunicarse con la Manager de Sustentabilidad y RSE del banco, Ana Luisa Bahamondes, a través del correo ana.bahamondes@scotiabank.cl.

Más información sobre la institución, su estrategia y planes de sostenibilidad se puede encontrar en el sitio web corporativo.

 <https://www.scotiabankchile.cl>



Doble Materialidad

Además de la información requerida por la NCG 461 / 519 y los estándares SASB y GRI, en esta Memoria Integrada entregamos información detallada sobre la gestión de nuestros temas materiales.

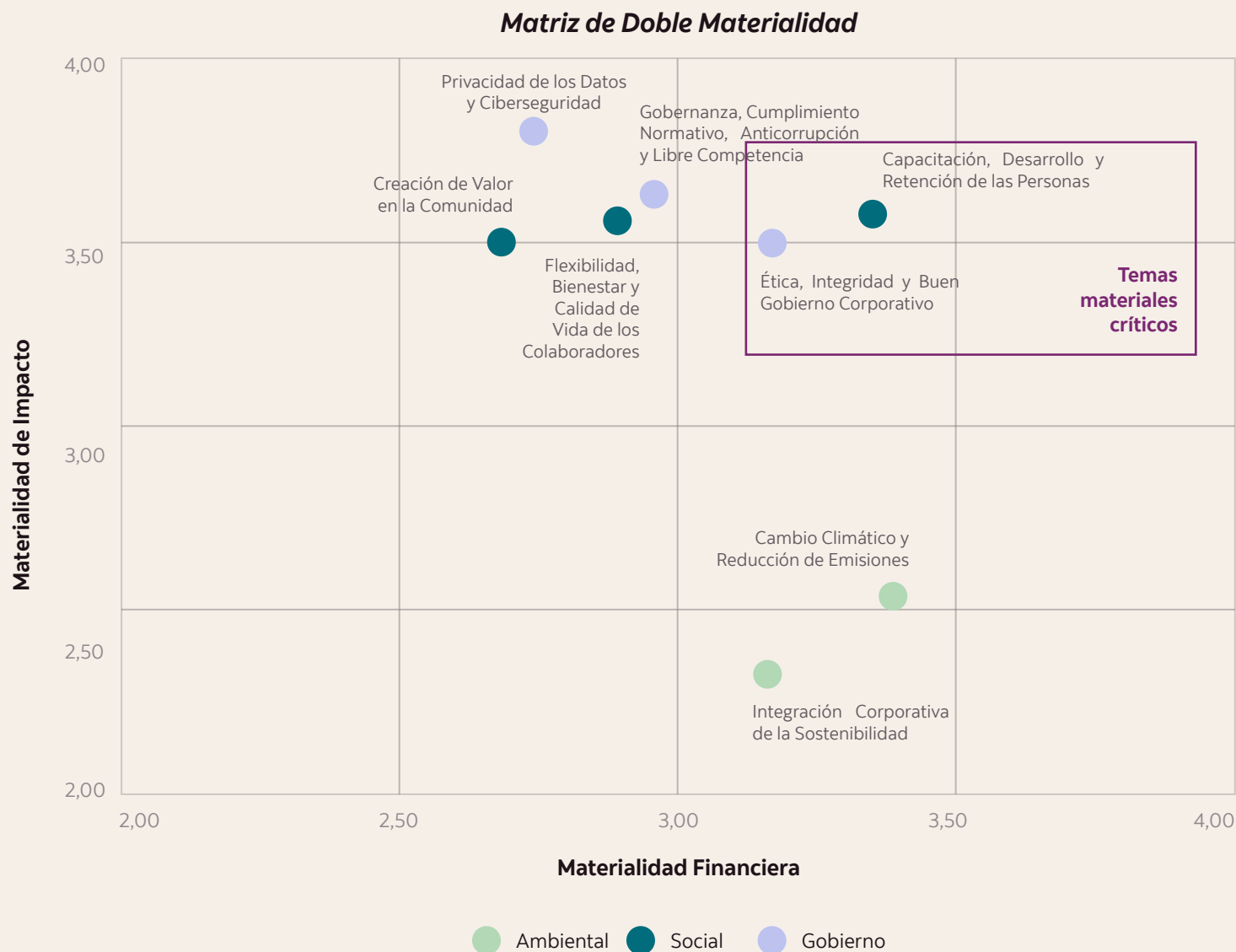
Estas materias las identificamos a partir del proceso de doble materialidad que desarrollamos en 2024 con el apoyo de una consultora externa.

Desarrollado considerando las recomendaciones del GRI y la norma europea EFRAG-ESR, este ejercicio nos permitió reconocer nuestras prioridades ASG a partir del cruce entre los impactos que generamos en el entorno, con miras a incluirlos en nuestros planes de negocio y sostenibilidad, y los factores ambientales, sociales y de gobernanza que pueden representar un riesgo o una oportunidad para nuestra capacidad de generar valor económico en el largo plazo.

Los detalles de la metodología que utilizamos para desarrollar este análisis se pueden encontrar en este enlace.

<https://www.scotiabankchile.cl>

Como resultado de este proceso, elaboramos la siguiente matriz de doble materialidad:





De acuerdo con esta matriz, los temas ASG que abordamos con mayor profundidad son los siguientes:

Temas materiales críticos

- Capacitación, Desarrollo y Retención de las Personas.
- Ética, Integridad y Buen Gobierno Corporativo.

Temas de segundo nivel material

- Privacidad de los Datos y Ciberseguridad.
- Cambio Climático y Reducción de las Emisiones.
- Gobernanza, Cumplimiento Normativo, Anticorrupción y Libre Competencia.
- Flexibilidad, Bienestar y Calidad de Vida de los Colaboradores.
- Creación de Valor en la Comunidad.
- Integración Corporativa de la Sostenibilidad.

Índice de Contenidos GRI

Declaración de uso	Scotiabank Chile ha elaborado este documento conforme a los Estándares GRI para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.
GRI 1 usado	GRI 1: Fundamentos 2021
Estándares Sectoriales GRI aplicables	No existen Estándares Sectoriales aplicables

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación / respuesta	Omisión	N.º ref. Del estándar sectorial GRI
Contenidos generales				
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-1 Detalles organizacionales	Página 10.		
	2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	La información entregada en esta Memoria Integrada se refiere al desempeño ambiental, social, de gobernanza, económico y de derechos humanos de Scotiabank Chile.		
	2-3 Período objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	El banco publica sus memorias integradas con una frecuencia anual.		
	2-4 Actualización de la información	En 2025, no se realizaron cambios relevantes a los procesos de levantamiento y cálculo de información.		
	2-5 Verificación externa	Página 158.		
	2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Páginas 10, 22, 31, 119, 136 y 140.		
	2-7 Empleados	Página 185.		

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación / respuesta	Omisión	N.º ref. Del estándar sectorial GRI
Contenidos generales				
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-8 Trabajadores que no son empleados		Información no disponible.	
	2-9 Estructura de gobernanza y composición	Páginas 58 a 60.		
	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Página 67.		
	2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno	El Presidente del Directorio no ocupa ningún cargo ejecutivo en el banco.		
	2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	Página 66.		
	2-13 Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Página 66.		
	2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	Página 67.		
	2-15 Conflictos de interés	Página 68.		
	2-16 Comunicación de inquietudes críticas	Todos los temas relevantes son comunicados y presentados en las sesiones de Directorio pertinentes.		
	2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Páginas 65 y 66.		
2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Página 64.			

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación / respuesta	Omisión	N.º ref. Del estándar sectorial GRI
Contenidos generales				
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-19 Políticas de remuneración	Páginas 62 y 63.		
	2-20 Proceso para determinar la remuneración			
	2-21 Ratio de compensación total anual	Página 186.		
	2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Página 43.		
	2-23 Compromisos y políticas	Páginas 44, 48, 117 y 180.		
	2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	Páginas 84, 88, 92, 95, 101, 108, 116, 119, 129, 133, 136, 141-146 y 148-155.		
	2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	Páginas 84, 88, 92, 95, 101, 108, 116, 119, 129, 133, 136, 141-146 y 148-155.		
	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Página 68.		
	2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas	Página 22.		
	2-28 Afilación a asociaciones	Página 51.		
2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	Página 45.			
2-30 Convenios de negociación colectiva	Páginas 134 y 135.			

Temas materiales		
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-1 Proceso de determinación de los temas materiales	Página 159.
	3-2 Lista de los temas materiales	Páginas 159 y 160.

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Desempeño Económico		

GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 201: Desempeño Económico	201-1 Valor Económico Directo Generado y Distribuido	Capítulo Estrategia de Sostenibilidad (Página 52).
	201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del Cambio Climático	Capítulos Gestión de Riesgo y Gestión Ambiental (Páginas 84 y 147).
	201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	Capítulo Gestión de Personas (Página 120). Scotiabank Chile desarrolla el programa Silver Age, que brinda a quienes han alcanzado la edad de jubilación y tienen una trayectoria en el banco la opción de planificar su retiro de manera voluntaria, con un plan de apoyo y acompañamiento en su salida. En 2025, participaron en esta iniciativa 23 colaboradores.
	201-4 Asistencia financiera recibida del Gobierno	Capítulo Estrategia de Sostenibilidad (Página 52).

Presencia en el mercado

GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 202: Presencia en el Mercado	202-1 Ratios entre el salario de categoría inicial estándar por género y el salario mínimo legal	Sección Equidad de Género (Indicador en página 182).

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Impactos Económicos		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 203: Impactos Económicos Indirectos	203-1 Inversiones en infraestructura y servicios apoyados	Capítulo Gestión Ambiental (Páginas 148 y 152).
	203-2 Impactos económicos indirectos significativos	Capítulo Comunidad (Páginas 103 a 107).
Anticorrupción		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 205: Anticorrupción	205-1 Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	Capítulo Ética y Cumplimiento (Páginas 93 y 94).
	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Capítulo Ética y Cumplimiento (Páginas 95 y 96).
	205-3 Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	En 2025, Scotiabank Chile no registró ningún incidente de corrupción confirmado.
Competencia desleal		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 206: Competencia Desleal	206-1 Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia	En 2025, Scotiabank Chile no registró ninguna denuncia por prácticas contra la libre competencia.

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Emisiones		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI Emisiones	305-1 Emisiones directas de GEI (Alcance 1)	Capítulo Gestión Ambiental (Página 153).
	305-2 Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (Alcance 2)	
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (Alcance 3)	
	305-5 Reducción de las emisiones de GEI	
Empleo		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 401: Empleo	401-1 Contrataciones de nuevos empleados y rotación del personal	Capítulo Gestión de Personas (Indicador en página 187).
	401-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial	Capítulo Gestión de Personas (Páginas 120 y 121).
	401-3 Permiso parental	Capítulo Gestión de Personas (Indicador en página 189).

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Relación Trabajador Empresa		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 402: Relaciones Trabajador-Empresa	402-1 Plazos de aviso mínimo sobre cambios operacionales	<p>Scotiabank Chile mantiene establecido un plazo mínimo de 4 semanas para comunicar a los trabajadores y sus representantes la implementación de cambios operacionales significativos que puedan afectar de manera considerable la eficiencia de las operaciones o que eventualmente puedan implicar una reducción de personal. Este período tiene por objetivo asegurar una comunicación oportuna, permitir la adecuada gestión interna y resguardar los principios de transparencia y previsibilidad en la relación laboral. El banco cuenta, además, con acuerdos de negociación colectiva, plazos de aviso y disposiciones relacionadas con la consulta y negociación frente a cambios operacionales significativos, los que se encuentran expresamente establecidos en dichos acuerdos colectivos.</p> <p>Estos instrumentos regulan las obligaciones de comunicación hacia los trabajadores y sus representantes, precisando los mecanismos y tiempos de consulta cuando los cambios podrían impactar de manera relevante las condiciones laborales, la estructura organizacional o la continuidad del empleo. En caso de existir acuerdos vigentes, el banco se rige estrictamente por lo estipulado en ellos para asegurar el cumplimiento normativo y la adecuada participación de las partes involucradas.</p>

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Formación y educación		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 404: Formación y Educación	404-1 Promedio de horas de formación al año por empleado	Capítulo Gestión de Personas (Páginas 125 y 126) y Anexos (Página 189)
	404-2 Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	
	404-3 Porcentaje de empelados que reciben evaluación periódica de su desempeño y del desarrollo de su carrera	Página 189.
Diversidad e igualdad de oportunidades		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades	405-1 Diversidad de órganos de gobierno y empleados	Capítulo Gobierno Corporativo (Páginas 61 y 62) y Gestión de Personas (Página 108)
	405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y hombres	Página 189.
No Discriminación		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 406: No discriminación	406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Capítulo Relaciones Laborales y de Empleados (Páginas 133 y 134)

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / otra fuente	Contenido	Ubicación (o respuesta)
Privacidad del cliente		
GRI 3: Temas Materiales 2021 3-3 Gestión de los temas materiales		
GRI 418: Privacidad del cliente	418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones a la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Capítulo Ciberseguridad y Seguridad de la Información (Página 91)

Índice NCG 461 / 519

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
1 Índice de Contenidos		Páginas 161 y 170.	
2 Perfil de la entidad	2.1 Misión, visión, propósito y valores	En Scotiabank Chile no hemos declarado una Misión. Nuestra Visión, Propósito y Valores Culturales están detallados en la página 12. Adherimos a los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos a través de la Declaración de Derechos Humanos de nuestra matriz, BNS.	
	2.2 Información histórica	Página 11.	
3 Gobierno Corporativo	2.3 Propiedad	2.3.1 Situación de control	Página 54.
		2.3.2 Cambios importantes en la propiedad o control	Página 54.
		2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	Página 54.
		2.3.4 Acciones, sus características y derechos	Página 55.
		2.3.5 Otros valores	Página 55.
	3.1 Marco de Gobernanza	i. Buen funcionamiento del gobierno corporativo	Páginas 57 y 64.
		ii. Enfoque de sostenibilidad estratégico	Página 43.
		iii. Detección y prevención de conflictos de interés	Página 68.
		iv. Identificación y relación con grupos de interés	Páginas 23 y 45.
		v. Promoción e innovación de I+D	Páginas 28 a 30.
	vi. Detección y reducción de barreras de diversidad e inclusión	Páginas 108 y 114 a 117.	
	vii. Preservación de la diversidad en la organización	Páginas 108 y 114 a 117.	
	3.1.2. Organigrama	Páginas 58 y 72.	

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
3 Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	3.2.i Identificación del Directorio	Página 59.
		3.2.ii. Ingresos de sus miembros	Páginas 62 y 63.
		3.2.iii Política de contratación de asesorías	Página 69.
		3.2.iv. Matriz de Habilidades	Página 61.
		3.2.v. Inducción	Página 67.
		3.2.vi. Reunión con unidades de gestión de riesgo	Los miembros del Directorio participan mensualmente del Comité de Riesgo y Comité de Auditoría , donde se revisan materias asociadas a las unidades consultadas. Con la empresa de auditoría externa, durante 2025 se reunieron en enero, ocasión en la que abordaron temas como el Plan de Auditoría, la Suficiencia de Provisiones y los Estados Financieros, y en julio, para abordar el Plan de Auditoría para los Estados Financieros al 31.12.25.
		3.2.vii. Información sobre asuntos ambientales y sociales	Páginas 66 y 67.
		3.2.viii. Visitas a terreno	Página 68.
		3.2.ix. Autoevaluación de desempeño	Página 64.
		3.2.x. Número de reuniones	Página 65.
		3.2.xi.Situaciones de crisis	En Scotiabank, la unidad de Gestión de Continuidad del Negocio Local (BCM Local) es responsable de la política, normas, pautas metodológicas y revisiones de los planes de continuidad del negocio. Esta área se encarga, además, de la evaluación de suficiencia de los planes de continuidad de terceras partes clasificados como críticos, de la presentación de informes del estado de la capacidad de continuidad del negocio, lo que incluye el cumplimiento de las regulaciones relevantes correspondientes, y de coordinar la asistencia en respuesta a incidentes mayores que involucren a múltiples unidades a nivel país a través de su función en el Equipo Local de Gestión de Incidentes (LIMT). Esta unidad reporta de forma trimestral al Directorio del banco. Es en este contexto que el área de Fiscalía coordina el funcionamiento del propio Directorio en situaciones de crisis.

Tema	Contenidos	Página o respuesta
3 Gobierno Corporativo	3.2.xii. Acceso a información remota	Página 66.
	3.2.xiii Conformación del Directorio	Página 59.
	3.2.xiii.a. Directores por sexo	Página 61.
	3.2.xiii.b. Directores por nacionalidad y sexo	Página 61.
	3.2.xiii.c. Directores por rango de edad y sexo	Página 62.
	3.2.xiii.d. Directores por antigüedad y sexo	Página 62.
	3.2.xiii.e. Directores en situación de discapacidad por sexo	Página 62.
	3.2.xiii.f. Brecha salarial	En el Directorio, la única diferencia en remuneración que existe es entre los directores y el Presidente de este órgano, cuya remuneración es más alta que la del resto por su cargo de presidente.
3.3 Comités del Directorio	i. Descripción de Comités	Páginas 70 y 71.
	ii. Integrantes de Comités	Páginas 70 y 71.
	iii. Ingresos por Comité	Páginas 70 y 71.
	iv. Principales actividades	Páginas 70 y 71.
	v. Asesorías	Página 69.
	vi. Reunión del Comité de Directores con unidades de gestión de riesgo	Considerando su naturaleza jurídica, el banco no cuenta con un Comité de Directores de acuerdo con el Artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas.
	vii. Reporte al Directorio	Páginas 70 y 71.

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
3 Gobierno Corporativo	3.4 Ejecutivos principales	i. Identificación de ejecutivos principales	Página 72
		ii. Remuneraciones	Página 74
		iii. Planes de compensación	El componente variable de las remuneraciones de los ejecutivos es de 20,13%. Sobre planes de compensación, ver página 74.
		iv. Participación en la propiedad	Formalmente, el Ejecutivo no tiene participación en la propiedad.
	3.5 Adherencia a códigos nacionales e internacionales		Páginas 66 y 69 (sobre Política de Elección de Directores en Filiales).
	3.6 Gestión de riesgos	i. Directrices de gestión de riesgos	Páginas 75, 80 y 81.
		ii. Riesgos y oportunidades	Páginas 82 a 86.
		iii. Detección de riesgos	Páginas 80 y 85.
		iv. Rol del Directorio en el monitoreo de los riesgos	Página 78.
		v. Unidad de gestión de riesgos	Páginas 78 y 79.
		vi. Unidad de Auditoría Interna	El banco cuenta con un equipo de Auditoría interna, que es independiente de las otras líneas de negocio y cuyo propósito es el resguardo de las buenas prácticas y de la gestión de Riesgo de la entidad.
		vii. Código de Ética	Página 92.
viii. Información y capacitación sobre la gestión de riesgos		Página 87.	
ix. Canal de denuncias		Página 95.	

Tema	Contenidos	Página o respuesta
3 Gobierno Corporativo	x. Plan de sucesión	Scotiabank Chile cuenta con una Estrategia de Gestión de Talento y Sucesión para puestos claves de la organización. Esta estrategia, facilitada por Recursos Humanos, permite realizar una evaluación exhaustiva del mapa de talentos en puestos de management y evaluar necesidades de desarrollo o acciones necesarias para contar con planes de sucesión sólidos de sucesores.
	3.6 Gestión de riesgos	En el grupo Scotiabank, la administración de las remuneraciones e indemnizaciones de los altos ejecutivos, niveles VP o superior, es definida y validada por el equipo de Executive Compensation en Casa Matriz.
	xii. Revisión de políticas de compensación	A nivel Global, el Human Capital Comité en Casa Matriz es el órgano que revisa y valida el proceso de incentivos anuales, así como el proceso de ajuste de Salario Base anual de todos los Altos Ejecutivos del banco. A nivel local, en la sesión del mes de diciembre de cada año, se presentan al Directorio los resultados de los incentivos a pagar en el país.
	xiii. Modelo de Prevención del Delito	Página 94.
3.7 Relación con grupos de interés	i Relaciones con los grupos de interés	Página 45.
	ii Mejora en la elaboración y difusión de la información	Página 47.
	iii Procedimiento para informar a accionistas sobre capacidades y características de nuevos directores	Página 64.
	iv Participación remota de los accionistas	Para cada Junta de Accionistas, el banco implementa un sistema de votación remoto. Las instrucciones para enrolarse en esta plataforma, así como aquellas correspondientes para realizar la votación en la referida Junta de Accionistas, son publicadas en el sitio web del banco con antelación a la Junta de Accionistas respectiva.

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
4 Estrategia	4.1 Horizontes de tiempo	Página 21.	
	4.2 Objetivos estratégicos	Páginas 21, 44, 117 y 180.	
	4.3 Planes de inversión	Página 22.	
5 Personas	5.1 Dotación del personal	5.1.1 Número de personas por sexo	Página 108.
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	Páginas 109 y 216.
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	Página 110.
		5.1.4 Antigüedad laboral	Página 111.
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	Página 112.
	5.2 Formalidad laboral		Página 113.
	5.3 Adaptabilidad laboral		Página 113.
	5.4 Equidad salarial por sexo	5.4.1 Política de equidad	Nuestra política tiene como fundamento la equidad, asociada a la función de cada cargo en el banco y al desempeño individual. Con estas variables, hemos trabajado en disminuir la brecha salarial entre hombres y mujeres, con el objetivo de mantenerla por debajo de 2%.
		5.4.2 Brecha salarial	Página 116.
	5.5 Acoso laboral y sexual		Página 134.
	5.6 Seguridad laboral		Páginas 130 y 132.
5.7 Permiso postnatal		Página 184.	
5.8 Capacitación y beneficios	5.8.i. Políticas de capacitación	Páginas 125 y 126.	
	5.8.ii. Monto de recursos monetarios para capacitación	Página 126.	

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
5 Personas	5.8 Capacitación y beneficios	5.8.iii. Número de personal capacitado	Página 126.
		5.8.iv. Promedio anual de horas de capacitación	Página 127.
		5.8.v. Principales temas de las capacitaciones	Páginas 125 y 127.
		5.8.vi. Beneficios	Página 120.
	5.9. Política de subcontratación	Página 141.	
6 Modelo de Negocios	6.1 Sector industrial	i. Naturaleza de productos y/o servicios de la entidad	Página 22.
		ii. Competencia	Página 22.
		iii. Marco legal	Página 22.
		iv. Entidades reguladoras	Página 22.
		v. Grupos de interés	Páginas 23 y 45.
		vi. Afiliación a gremios	Página 51.
	6.2 Negocios	i. Principales bienes y servicios	Página 22.
		ii. Canales de venta y distribución	Página 23.
		iii. Proveedores que representan el 10% de las compras	Página 23.
		iv. Clientes que representen el 10% del ingreso	Página 23.
		v. Marcas utilizadas	Página 23.
		vi. Patentes de propiedad	Página 23.
		vii. Licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad	Página 23.
viii. Otros factores relevantes del negocio		Página 23.	
6.3 Grupos de interés	Página 45.		

Tema	Contenidos	Página o respuesta	
6 Modelo de Negocios	6.4 Propiedades e instalaciones	i. Características de las principales propiedades	Página 13 y 14.
		ii. Descripción de áreas de concesión	No aplica, por cuanto el banco no desarrolla una actividad extractiva, sino que opera en la industria de servicios financieros.
		iii. Tipo de contrato de propiedades	Página 13 y 14.
	6.5 Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	6.5.1 Subsidiarias y asociadas	Páginas 192 a 203.
6.5.2 Inversiones en otras sociedades		Página 204.	
7 Gestión de proveedores	7.1 Política de pagos a proveedores	Página 146.	
	7.1.i Número de facturas pagadas	Página 146.	
	7.1.ii Monto total de facturas pagadas	Página 146.	
	7.1.iii. Monto total de mora	Página 146.	
	7.1.iv Número de proveedores de facturas pagadas	Página 146.	
	7.1.v. Acuerdos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional	Página 146.	
	7.2. Evaluación de proveedores	Página 143.	
8 Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	8.1.1 En relación con clientes	Página 99.
		8.1.2 En relación con sus trabajadores	Página 99.
		8.1.3 Medioambiental	Página 99.
		8.1.4 Libre competencia	Página 99.
		8.1.5 Otros	Página 99.
	8.2 Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria (SASB)	Página 178.	
9. Hechos relevantes o esenciales		Página 205.	
10. Comentarios de accionistas y del Comité de Directores		No existen. Por su naturaleza jurídica, el Banco no cuenta con un Comité de Directores de acuerdo con el Artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas.	
11. Informes financieros		https://www.scotiabankchile.cl/investor-relations/Estados-financieros	

Indicadores SASB Banca Comercial

Tema	Código	Parámetro	Página o respuesta
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1.	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PI), (3) número de titulares de cuentas afectados	Página 91.
	FN-CB-230a.2.	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	Páginas 88 a 91.
Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240a.1	(1)Número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Durante 2025, para promocionar el desarrollo de las PYMES en nuestro país, en Scotiabank Chile se cursaron 14.586 operaciones de financiamiento, el 59,4% de las cuales correspondieron a créditos con garantía estatal.
	FN-CB-240a.2	(1)Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	De todas las operaciones de financiamiento efectuadas durante el año 2025, al cierre de año fiscal (octubre 25), el 0,9% (446) se encontraban en mora con más de 30 días.
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	Cuentas corrientes minoristas de clientes previamente no bancarizados: Sí: 30.648 / No: 213.497
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	Página 102.
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito.	Páginas 85-86 y 156.
	FN-CB-410b.1	Emisiones financiadas brutas absolutas, desglosadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3.	
Emisiones Financiadas	FN-CB-410b.2	Exposición bruta para cada industria por clase de activo.	Scotiabank Chile no dispone en la actualidad de sistemas para calcular estas métricas. El objetivo de nuestra Casa Matriz es contar con estas herramientas en el mediano plazo.
	FN-CB-410b.3	Porcentaje de la exposición bruta incluida en el cálculo de las emisiones financiadas.	
	FN-CB-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas.	

Tema	Código	Parámetro	Página o respuesta
Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	Página 99.
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	Página 99.
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	Página 56.
		Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.	Página 56.
Parámetros de actividad	FN-CB-000.A	(1)Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas.	Página 184.
	FN-CB-000.B	(1)Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos.	Página 184.

Información Adicional

Declaración de Derechos Humanos

(CMF 4.2.ii)

En diciembre de 2025, nuestra Casa Matriz formalizó una Declaración de Derechos Humanos con alcance global, que consagra el respeto a los derechos humanos como un pilar fundamental de nuestra actividad y cultura empresarial. Inspirada en el propósito “Por nuestro futuro”, esta declaración se aplica a nuestras operaciones, sucursales y subsidiarias en todo el mundo. Asimismo, compromete al banco a cumplir con la legislación aplicable en todas las jurisdicciones donde está presente.

Esta declaración está basada en los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos (UNGP). Para su elaboración, además, se consultó a expertos y partes interesadas, y se utilizaron los siguientes instrumentos internacionales como referencia:

- Declaración Universal de Derechos Humanos.
- Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos.
- Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.
- Declaración de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) relativa a los Principios y Derechos Fundamentales en el Trabajo.
- Convenios de la OIT sobre la Libertad de Asociación y la Negociación Colectiva.
- Convención sobre los Derechos de las Personas con Discapacidad.
- Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas.

Áreas de impacto prioritarias

Los compromisos establecidos en esta Declaración de Derechos Humanos se focalizan en cinco áreas principales:

- 1. Pueblos Indígenas:** reconocimiento y respeto de sus derechos conforme a las leyes locales.
- 2. Fuerza Laboral:** promoción de un lugar de trabajo seguro, inclusivo, accesible y libre de discriminación, que ganatice la salud, el bienestar, la equidad salarial y el derecho a la asociación y negociación colectiva.
- 3. Clientes (como proveedor de servicios financieros):** integración de los derechos humanos en la gestión de riesgos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ASG); fomento de la inclusión y accesibilidad; lucha contra los delitos financieros; protección de datos y uso ético de la Inteligencia Artificial.
- 4. Socios de Negocio:** exigencia a proveedores y socios de respetar los derechos humanos, con una política de tolerancia cero hacia el trabajo forzoso, el trabajo infantil, la esclavitud y la corrupción.
- 5. Comunidades:** inversión en iniciativas que promuevan la resiliencia económica y la inclusión, como el programa Scotialnspira.

En el siguiente **enlace** se puede revisar el texto completo de esta Declaración de Derechos Humanos y consultar sobre los mecanismos que el banco pone a disposición de sus grupos de interés para que puedan plantear sus inquietudes respecto de estas materias.

Comités Ejecutivos

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Sesiones: Se reúne de manera ordinaria 11 veces al año (periodicidad mensual).

Funciones: (i) Proporcionar las directrices estratégicas que permitan administrar adecuadamente la estructura financiera del banco, de acuerdo con los objetivos establecidos por el Directorio y con las políticas de Scotiabank Chile.

(ii) Supervisar el desarrollo del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de asuntos relacionados con el crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del banco.

Integrantes: EVP & CEO, SVP & CFO, Head Retail Banking, Head Corporate and Capital Markets, Head Commercial Banking & Real Estate, Head Multinacional & Senior Client Officer, VP Treasury & CM, SVP & CRO, Director Riesgo Mercado, VP Auditoría, SVP International Treasurer y Director Strategy & Market Execution.

Comité de Proveedores Externos

Sesiones: Las reuniones del Comité se programarán cada dos meses y, además, el presidente podrá convocarlas según sea necesario.

Funciones: (i) Administrar de forma unificada los temas que cubren los diversos aspectos de la contratación externa del banco y sus filiales con proveedores externos o con otros miembros del Grupo.

Integrantes: VP Strategic Sourcing and Expense Management, Director AML/ATF & Compliance, Director de Seguridad Corporativa, Director Enterprise Risk Management (presidente), Abogado Mkt. Productos y Operaciones SS CC Senior, Director de Infraestructura Local y Director de Control Interno.

Comité de Contingencia y Liquidez

Sesiones: El Comité puede ser activado y convocado por el Gerente General en su calidad de presidente y Oficial a Cargo del CCL o, en su ausencia, por el Gerente de Tesorería o por Resolución de ALCO.

Funciones: (i) En caso de que surja un evento de estrés de liquidez, este comité es la mayor instancia resolutoria al interior de la organización. Constituye, además, el punto de contacto y consulta de las diversas áreas del banco.

Integrantes: EVP & CEO, SVP & CFO, SVP Retail, Head Corporate and Capital Markets, Head Commercial Banking & Real Estate, Head Multinacional & Senior Client Officer, VP Treasury & CM, SVP & CRO, Director Riesgo Mercado, Gerente General Corredora de Bolsa, Gerente General AGF, Gerente General CAT, Gerente Operaciones Financieras, Directorio Asunto Corporativos.

Comité de Gestión de Capital y Rentabilidad

Sesiones: El Comité se reunirá de manera ordinaria 4 veces al año (periodicidad trimestral).

Funciones: El Comité de Gestión de Capital y Rentabilidad tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del banco dentro del apetito por riesgo, tanto interno como normativo, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas de Scotiabank Chile (SBC).

Integrantes: EVP & CEO, SVP & CFO, SVP & CRO, Head Corporate and Capital Markets, Head Commercial Banking & Real Estate, Head Multinacional & Senior Client Officer, SVP Retail Banking, VP Wealth Management, VP Treasury & Capital, VP Auditoría, VP Tecnología y Sistemas, VP FP&A.

Comité de Modelos

Sesiones: El Comité sesionará con frecuencia mensual.

Funciones: (i) Su rol es definir y aprobar la confección, aplicación y seguimiento de los modelos para los segmentos Personal Banking, Consumer Finance, Microempresas y Segmento Comercial Grupal, en las diversas etapas del ciclo del crédito, y (ii) Mantener el correcto desarrollo, aprobación e implementación de los modelos de provisiones normativos locales e internacionales.

Integrantes: SVP Chief Risk Officer, VP Riesgo Retail, VP Riesgo Wholesale, Director de Modelos de Riesgo y Capital, Director Portfolio Management y MIS, Director de Estrategias de Cobranzas, Director Riesgo de Mercado, Director Enterprise Risk Management CAT, Gerente División Riesgos, CAT Gerente Modelos y Provisiones CAT, Gerente de Crédito.

Comité Resource Allocation Committee-RAC

Sesiones: El Comité se reunirá en sesiones ordinarias al menos trimestralmente.

Funciones: Tendrá como objetivo optimizar la asignación de recursos en función de las prioridades estratégicas y del presupuesto del banco, específicamente enfocado en:

- i) Priorizar la asignación de recursos.
- ii) Probar iniciativas alineadas a la estrategia del banco.
- iii) Controlar el presupuesto, avance y ejecución de los proyectos y su posterior seguimiento de KPI una vez implementados.

Integrantes: Gerente General, SVP Finanzas, VP Tecnología y Modernización, VP Operaciones, VP Recursos Humanos, Head Retail Banking, MD & Head GBM, VP Wealth Management, Head Commercial Banking & Real Estate, VP AML & Internal Control, Segmentos y otras divisiones, Director Real Estate, Director HR Analytics y Control de Gestión y VP Financial Planning and Analysis.

Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Sesiones: Sesiones ordinarias mensuales y extraordinarias cuando así se requiera a solicitud del Oficial de Cumplimiento.

Funciones: (i) Establecer el marco corporativo que lo gobierna para promover y facilitar en Scotiabank Chile y filiales el cumplimiento de las regulaciones locales y las mejores prácticas corporativas de manera de prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos y prevención de financiamiento del terrorismo. El Comité de PLA constituye uno de los canales de comunicación entre el oficial de cumplimiento y alta administración.

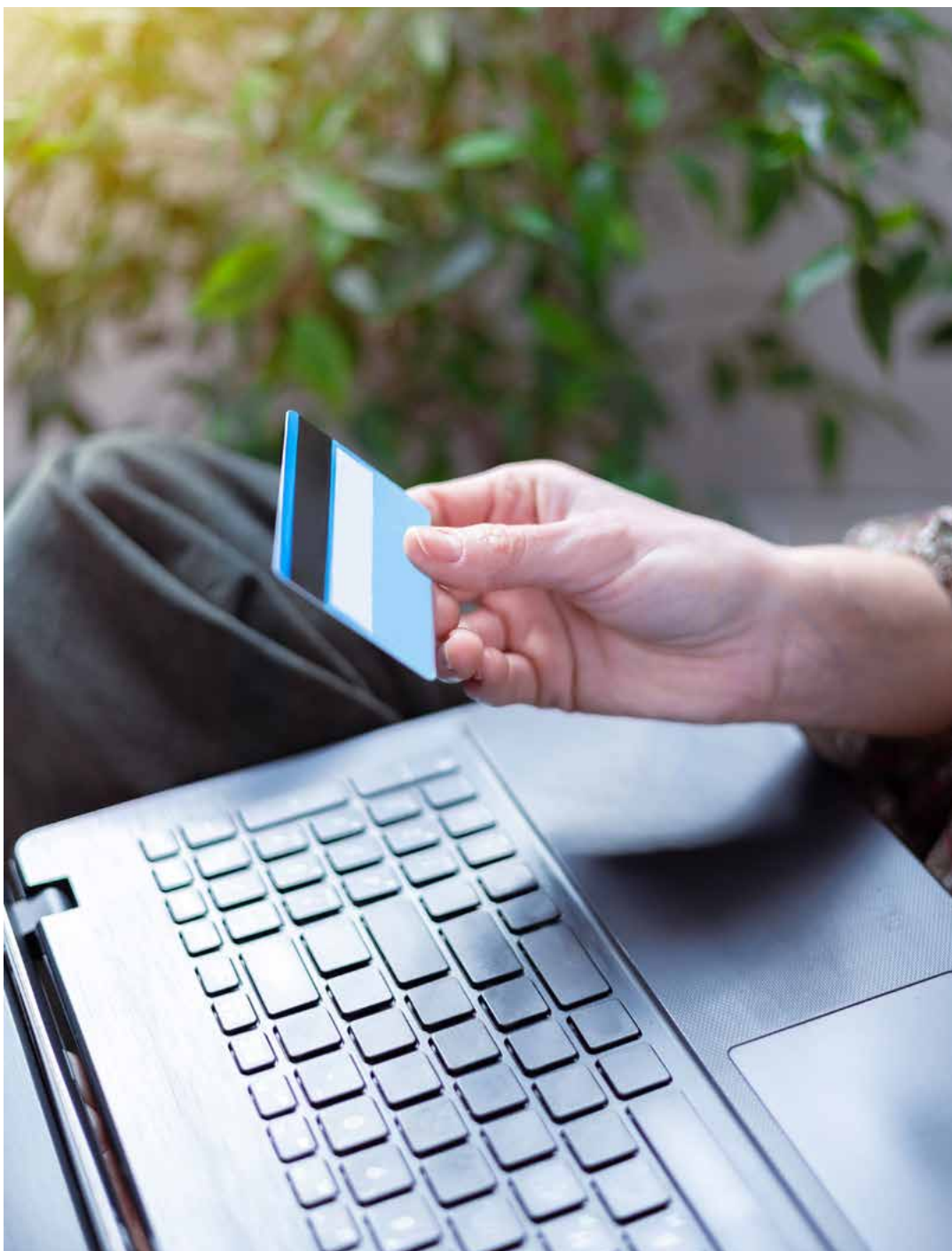
Integrantes: Gerente General, SVP Chief Risk Officer, VP AML y Control Interno, Head BRM, Head Retail Banking, Directora KYC Solutions, VP Fiscalía, VP Operaciones, VP Wealth, VP Compliance & AML Chile & Uruguay, Director AML Operations.

Comité de Gestión de Riesgos No Financieros

Sesiones: Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones: Supervisa los riesgos no financieros del banco y Filiales -Riesgos Operacionales, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgo en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional- proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno. Su competencia en esta área y las acciones que ejerza alcanzan al banco y todas sus filiales.

Integrantes: CEO; SVP Riesgo (Presidente); VP Internal Control & AML; SVP Retail Banking; Managing Director Corporate Finance; VP Corporate Banking & Corporate Finance; MD & Head of Corporate Banking and Capital Markets; VP Wealth Management; VP Operaciones, SVP & Chief Financial Officer; VP Fiscalía; VP Recursos Humanos y Asuntos Corporativos; VP Compliance & AML y Encargado Prevención de Delitos y el Director de Enterprise Risk Management.



Comité de Experiencia Clientes

Sesiones: El Comité se reúne trimestralmente.

Funciones: Debe velar porque el Modelo de Experiencia de Clientes se implemente en el banco y sus Filiales y monitorear el desempeño del banco respecto a temas de experiencia y servicio.

Integrantes: Executive Vice-President and Country Head, Scotiabank Chile, quien actúa como presidente, SVP Retail Banking, SVP Tecnología & Operaciones, VP Recursos Humanos, VP Fiscalía, VP Segmentos Banca Retail, Head Digital Solutions, VP Retail Distribution, Director Sostenimiento Ventas & Servicios, Director Customer Experience, Senior Manager Customer Experience, Manager El Pulso y Sales Practices y Controller Customer Experience, quien actúa como secretario.

5.7 Permiso Postnatal

Nuestra política en esta materia contempla:

- **Días de Corresponsabilidad:** consiste en acceder a 8 días adicionales a los 5 días legales para los padres y madres no gestoras, los que se podrán tomar hasta los 6 meses de vida del bebé. En total, son 13 días con goce de remuneración para acompañar al recién nacido.
- **Horario especial para madres:** consiste en acceder a una jornada laboral reducida al momento de volver de postnatal. El horario será de 8:45 a 14:30 horas, el cual será vigente hasta que el hijo cumpla 1 año de vida. Y luego, lo legal del horario de alimentación hasta los 2 años del bebé.
- **Horario especial adopción:** consiste en que los colaboradores que han adoptado un hijo, luego de regresar del postnatal parental que les corresponde por ley, pueden hacer uso del horario especial maternal de media jornada (de 8:45 a 14:30 horas) por 6 meses para la madre y 8 días completos adicionales para el padre o madre no gestora, hasta los 6 meses de llegada del pequeño, independiente de la edad del hijo.

Categoría de cargo	Sexo	Nº de personas elegibles para permisos postnatal	Porcentaje que usó el permiso	Promedio de días usados	Permiso parental (5 días)	Permiso parental (6 semanas o menos en el caso de los hombres)
Alta Gerencia	Hombre	21	0%	0	0	0
	Mujer	7	0%	0	0	0
Gerencia	Hombre	110	0,91%	0	0	1
	Mujer	37	5,41%	65,8	0	0
Jefatura	Hombre	781	3,07%	4,67	20	0
	Mujer	411	2,43%	55,60	0	0
Administrativo	Hombre	225	0,89%	3,5	1	7
	Mujer	257	3,11%	69,77	0	0
Operario	Hombre	0	0,00%	0	0	0
	Mujer	0	0,00%	0	0	0
Auxiliar	Hombre	0	0%	0	0	0
	Mujer	0	0%	0	0	0
Otros profesionales	Hombre	1.169	2,82%	4,23	26	31
	Mujer	1.415	3,25%	59,96	0	0
Otros técnicos	Hombre	298	1,01%	2,6	1	8
	Mujer	667	1,95%	51	0	0

SASB FN-CB-000.A

Cuentas corrientes y de ahorro	Personas	Pequeñas empresas
Número	1.222.879	120.227
Monto (en millones de pesos)	\$1.313.896	\$1.040.832

SASB FN-CB-000.B

Préstamos	Personas	Pequeñas empresas	Grandes empresas y corporativos
Número	791.474	31.096	58.560
Monto (en millones de pesos)	\$19.306.784	\$1.018.451	\$12.186.006

GRI 2-7 Empleados

Región	Empleados fijos		Empleados temporales		Empleados por horas no garantizadas		Empleados a tiempo completo		Empleados a tiempo parcial		Total colaboradores por región	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Región de Arica y Parinacota	12	9	0	0	0	0	0	0	0	0	12	9
Región de Tarapacá	25	24	0	0	0	0	0	0	0	0	25	24
Región de Antofagasta	30	60	0	0	0	0	0	0	0	0	30	60
Región de Atacama	8	16	0	0	0	0	0	0	0	0	8	16
Región de Coquimbo	33	32	0	0	0	0	0	0	0	0	33	32
Región de Valparaíso	84	136	0	0	0	0	0	0	0	0	84	136
Región de Metropolitana	2.173	2.210	0	0	0	0	0	0	0	0	2.173	2.210
Región de O'Higgins	35	41	0	0	0	0	0	0	0	0	35	41
Región del Maule	47	48	0	0	0	0	0	0	0	0	47	48
Región del Biobío	70	118	0	0	0	0	0	0	0	0	70	118
Región de Ñuble	15	18	0	0	0	0	0	0	0	0	15	18
Región de La Araucanía	24	46	0	0	0	0	0	0	0	0	24	46
Región de Los Ríos	11	12	0	0	0	0	0	0	0	0	11	12
Región de Los Lagos	29	39	0	0	0	0	0	0	0	0	29	39
Región de Aysén	3	7	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7
Región de Magallanes	12	6	0	0	0	0	0	0	0	0	12	6
TOTAL	2.611	2.822	0	0	0	0	0	0	0	0	2.611	2.822



GRI 202-1 Ratio entre salario inicial estándar por género y salario mínimo local

Salario inicial estándar 2025		Salario mínimo legal vigente al cierre de 2025	Ratio	
H	M		H	M
\$878.471	\$870.646	\$529.000	166	165

GRI 2-21 Ratio de compensación total anual

Total altos ejecutivos	2025
Ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada)	15,10
Ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada)	1,03

GRI 401-1 Nuevas contrataciones

Región	Nuevos empleados por género		Nuevos empleados por rangos de edad						Total de nuevas contrataciones en 2025
			Menores de 30 años		Entre 30 y 50 años		Mayores de 50 años		
	H	M	H	M	H	M	H	M	
Región de Arica y Parinacota	1	4	0	0	0	4	1	0	5
Región de Tarapacá	6	5	1	0	5	5	0	0	11
Región de Antofagasta	6	8	0	0	5	7	1	1	14
Región de Atacama	0	4	0	1	0	3	0	0	4
Región de Coquimbo	5	3	0	0	4	3	1	0	8
Región de Valparaíso	4	14	1	5	2	9	1	0	18
Región de Metropolitana	234	186	67	33	146	133	21	20	420
Región de O'Higgins	5	4	0	0	4	4	1	0	9
Región del Maule	4	3	1	1	3	1	0	1	7
Región del Biobío	8	16	1	2	4	13	3	1	24
Región de Ñuble	2	1	0	0	1	0	1	1	3
Región de La Araucanía	2	3	0	1	2	1	0	1	5
Región de Los Ríos	1	3	0	0	1	3	0	0	4
Región de Los Lagos	3	4	0	0	2	4	1	0	7
Región de Aysén	0	1	0	1	0	0	0	0	1
Región de Magallanes	2	1	1	1	1	0	0	0	3
TOTAL	283	260	72	45	180	190	31	25	543

GRI 401-1 Rotación

Región	Hombres	Mujeres
Región de Arica y Parinacota	14,3%	4,8%
Región de Tarapacá	4,1%	10,2%
Región de Antofagasta	7,8%	16,7%
Región de Atacama	0,0%	12,5%
Región de Coquimbo	7,7%	9,2%
Región de Valparaíso	9,1%	6,8%
Región de Metropolitana	6,1%	5,9%
Región de O'Higgins	7,9%	7,9%
Región del Maule	6,3%	12,6%
Región del Biobío	4,8%	7,4%
Región de Ñuble	3,0%	0,0%
Región de La Araucanía	8,6%	7,1%
Región de Los Ríos	0,0%	17,4%
Región de Los Lagos	10,3%	13,2%
Región de Aysén	10,0%	0,0%
Región de Magallanes	5,6%	5,6%
TOTAL POR GÉNERO	6,3%	6,6%
TOTAL GLOBAL	12,8%	

Tasa de rotación por región y rango de edad

Región	2025		
	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años
Región de Arica y Parinacota	4,8%	9,5%	4,8%
Región de Tarapacá	2,0%	10,2%	2,0%
Región de Antofagasta	4,4%	18,9%	1,1%
Región de Atacama	0,0%	12,5%	0,0%
Región de Coquimbo	0,0%	13,8%	3,1%
Región de Valparaíso	1,8%	11,4%	2,7%
Región de Metropolitana	1,4%	7,7%	3,0%
Región de O'Higgins	2,6%	11,8%	1,3%
Región del Maule	2,1%	11,6%	5,3%
Región del Biobío	0,5%	9,6%	2,1%
Región de Ñuble	0,0%	3,0%	0,0%
Región de La Araucanía	0,0%	7,1%	8,6%
Región de Los Ríos	0,0%	13,0%	4,3%
Región de Los Lagos	5,9%	8,8%	8,8%
Región de Aysén	0,0%	10,0%	0,0%
Región de Magallanes	0,0%	11,1%	0,0%
TOTAL ANUAL	1,5%	8,4%	3,0%

GRI 401-3 Permiso parental

Requerimientos	Hombres	Mujeres	Total 2025
Empleados que han tenido derecho al permiso parental	2.611	2.822	5.433
Empleados que se han acogido al permiso parental	0	53	53
Empleados que han regresado al trabajo en 2025 después de terminar el permiso parental	0	37	37
Empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo	0	37	37
Tasas de regreso al trabajo y de retención de los empleados que se acogieron al permiso parental	0	100%	-

GRI 404-1 Promedio horas de formación al año por empleado y categoría de cargo

Categorías de cargo	2025	
	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	13	26
Gerencia	24	28
Jefatura	22	27
Fuerza de venta	24	10
Administrativo	41	52
Otros profesionales	23	25
Otros técnicos	38	43
TOTAL PROMEDIO	26	32

GRI 404-3 Empleados que reciben una evaluación de desempeño

Categorías de cargo	2025	
	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	13	6
Gerencia	98	33
Jefatura	645	362
Fuerza de venta	7	23
Administrativo	209	208
Otros profesionales	1.060	1.339
Otros técnicos	284	643
TOTAL PROMEDIO	331	373

GRI 405-2 Ratio entre el salario básico en la empresa y las remuneraciones de hombres y mujeres por categoría de cargo

Categorías de cargo	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	1,13	1,10
Gerencia	1,09	1,03
Jefatura	1,12	1,11
Administrativo	1,53	1,50
Auxiliar	No aplica	No aplica
Otros profesionales	1,22	1,19
Otros técnicos	1,45	1,41
TOTAL	11,24	1,25

Indicador Corporativo Movilidad Interna / Número de Personas Promovidas por Cargo

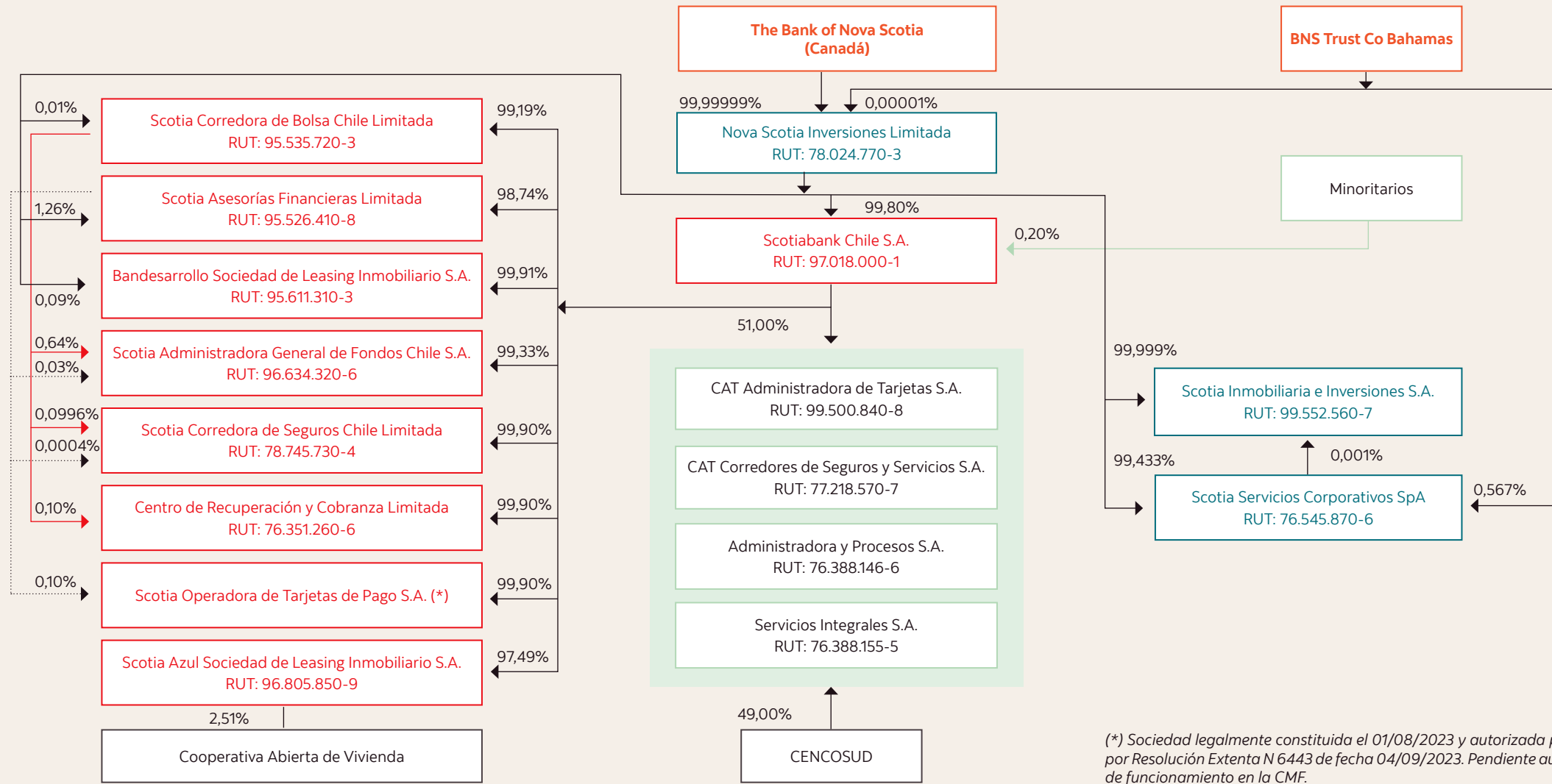
Ítem	2025		
	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	0	1	1
Gerencia	3	0	3
Jefatura	23	12	35
Fuerza de venta	0	0	0
Administrativos	5	21	26
Otros profesionales	58	88	146
Otros técnicos	10	26	36
TOTAL PROMEDIO	99	148	247

Medición de Engagement (Compromiso)

Resultado por dimensión	2025
Se enorgullece de trabajar para Scotiabank	92%
Recomienda Scotiabank para trabajar	92%
Scotiabank motiva a realizar un esfuerzo adicional al esperado	89%
Tiene el compromiso de ser un banco con responsabilidad social	94%
Se siente realizado profesionalmente	94%
Altos directivos marcan la pauta en materia de diversidad e inclusión	92%



Estructura Societaria BNS en Chile



(*) Sociedad legalmente constituida el 01/08/2023 y autorizada por la CMF por Resolución Extenta N 6443 de fecha 04/09/2023. Pendiente autorización de funcionamiento en la CMF.

Subsidiarias y Asociadas

(CMF 6.5.1)


CORREDORA DE SEGUROS

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada está ubicada en Avenida Costanera Sur 2710, Piso 15, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad de Responsabilidad Limitada
ii. Capital suscrito y pagado.	\$234.559.416
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Su actividad es asesorar, intermediar y gestionar la contratación de seguros entre clientes (personas o empresas) y las compañías aseguradoras.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Sin Directorio al ser una Sociedad Limitada. Gerente General: Manuel Lorenzini Benavente.
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	99,90%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,001%

En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.




Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente General: Manuel Lorenzini
	Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada es una filial de Scotiabank Chile, que se rige bajo las disposiciones del artículo 70 de la Ley General de Bancos y regulada conforme a lo establecido en la Norma de Carácter General N°80 de la Comisión para el Mercado Financiero. En el marco de su relación comercial con su banco matriz y en línea con todas las sociedades de este tipo, la Corredora utiliza los canales y recursos que este pone a disposición, incluyendo sucursales, personal y plataformas tecnológicas, para promover y ofrecer a los clientes la contratación de seguros en su calidad de intermediaria, considerando coberturas otorgadas por diversas compañías aseguradoras del mercado.
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	En el futuro, la vinculación con Scotiabank Chile sigue siendo estratégica, ya que esta relación permite a la Corredora continuar beneficiándose del apoyo integral del banco matriz, lo que incluye el uso de infraestructura, canales de distribución y equipos especializados. Esto no sólo refuerza su capacidad operativa, sino que también asegura la continuidad en la oferta de soluciones innovadoras y personalizadas en el ámbito de seguros, manteniendo un servicio de alta calidad para los clientes.
	Adicionalmente, cabe señalar que la oferta de seguros realizada por los ejecutivos del banco está amparada bajo las normativas antes mencionadas, lo que permite a Scotiabank Chile ofrecer estos productos a sus clientes de manera formal y regulada.

Ítem	Información
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial corredora de seguros, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


CORREDORA DE BOLSA

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	<p>Individualización: Corredora de Bolsa. Domicilio Legal: Avda. Costanera Sur 2710, oficina 501-502 torre A, comuna Las Condes. Naturaleza jurídica: Sociedad de Responsabilidad Limitada</p>
ii. Capital suscrito y pagado.	\$52.218.536.779
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	El objeto social de la Corredora es la ejecución de toda clase de operaciones permitidas como corredor de bolsa incluyendo además servicios de asesoría financiera y actividades complementarias que legalmente pueda efectuar.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Sin Directorio al ser una Sociedad Limitada. Gerente general: Mauricio Bonavia Figueroa.
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	99,19%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	0,12%

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente general: Mauricio Bonavia Figueroa
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	El Modelo de Negocio de la Corredora se enmarca dentro de la Estrategia Corporativa del grupo Scotiabank. En específico, tiene como objetivo dar acceso al mercado de capitales a clientes nacionales y extranjeros de Scotiabank. Dentro de los productos y servicios se encuentran los de 1) Originación y Estructuración de Bonos Corporativos, 2) Sindicación y Colocación de Bonos Corporativos, 3) Corretaje, Distribución e Intermediación de Valores, 4) Coberturas Cambiarias en los Mercados de FX Spot y Forward y 5) Pactos.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial corredora de bolsa, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


LEASING AZUL

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Individualización: Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. Domicilio: Avenida Costanera Sur 2710, piso 8, Torre A, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$2.309.048.046
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	La Sociedad tiene por objeto principal efectuar operaciones de leasing financiero mediante contratos de arriendo de viviendas con promesa de compra.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Gerente General: Marcos Corbalán / Directores: Luis Molina Aiquel, Juan Pablo Román Rodríguez, Mauricio Muñoz Muñoz, Jose Antonio Soffia Ahumada, Paola Tastets Ceppi y Patricio Anabalón Moreno.
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	97,49%

Ítem	Información
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,01%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente General: Marcos Corbalán / Directores: Luis Molina Aiquel, Juan Pablo Román Rodríguez, Mauricio Muñoz Muñoz, Alfonso Lecaros Eyzaguirre, Rodrigo Petric Araos y José Antonio Soffia Ahumada.
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	Financiamiento y Depósitos con el banco.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


BDLI

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Individualización: Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. Domicilio: Avenida Costanera Sur 2710, piso 8, Torre A, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$3.998.916.031
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	La sociedad tiene por objeto principal efectuar operaciones de leasing financiero mediante contratos de arriendo de viviendas con promesa de compra.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Gerente General: Marcos Corbalán / Directores: Luis Molina Aiquiel, Mauricio Muñoz Muñoz, Paola Vera Nayan, José Antonio Soffia Ahumada y Paola Tastets Ceppi.
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	99,91%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,01%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente General: Marcos Corbalán / Directores: José Miguel Abukhalil, Luis Molina Aiquiel, Mauricio Muñoz Muñoz, Paola Vera Nayan y José Antonio Soffia Ahumada
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	Financiamiento y Depósitos con el banco.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


AGF

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	<p>Nombre: Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.</p> <p>Domicilio: Avenida Costanera Sur N° 2710, Torre A, piso 5, Las Condes.</p> <p>Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima.</p>
ii. Capital suscrito y pagado.	\$6.721.226.776
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	El objeto social es la administración de los fondos mutuos.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	<p>Directores: Ignacio Ruiz-Tagle, Eugenio Pérez, Jacqueline Balbontín, Mauricio Pelta y Andrea Sanhueza.</p> <p>Gerente General: Fabio Alejandro Valdivieso Rojas</p>
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	<p>Porcentaje actual de participación de la matriz: 100%.</p> <p>Variaciones ocurridas durante el último ejercicio: sin cambios.</p>
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	0,02%

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	<p>Directores: Ignacio Ruiz-Tagle Mena, Eugenio Pérez Sateler, Mauricio Pelta Lederman, Andrea Sanhueza Barrientos y Jacqueline Balbontín Artus.</p> <p>Gerente General: Fabio Alejandro Valdivieso Rojas</p>
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	El banco actúa como agente colocador de cuotas del Fondo Mutuo para la filial AGF. La comercialización de los fondos mutuos gestionados por su Subsidiaria Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. la hacen ejecutivos de inversión acreditados (por CAMV) del banco matriz.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	<p> Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.</p>


ASESORÍAS FINANCIERAS

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Nombre: Scotia Asesorías Financieras Limitada. Domicilio: Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, Piso 17, Las Condes. Naturaleza jurídica: Sociedad Limitada.
ii. Capital suscrito y pagado.	\$324.439.323
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	El objeto social es prestar servicios de asesoría en materia de índole financiera, búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, reestructuración de pasivos, emisión y colocación de bonos, análisis de mercados por industria, evaluaciones de instrumentos por factores de riesgo, plazo y otros factores, preparar informes legales y económicos, 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.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Sin Directorio al ser una Sociedad Limitada. Gerente General: Luis Felipe Irrarrázaval del Campo
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	Porcentaje actual de participación de la matriz: 98,74%. Variaciones ocurridas durante el último ejercicio: sin cambios.

Ítem	Información
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,001%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente General: Luis Felipe Irrarrázaval del Campo
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	La filial Scotia Asesorías Financieras provee de servicios de asesoría en fusiones y adquisiciones, emisiones de bonos, manejo de pasivos y estructuraciones de deuda para clientes del banco, tanto del segmento de Corporate Banking como Commercial Banking. Se espera que a futuro la filial se mantenga operando con un alto nivel de vinculación a la actividad comercial de los segmentos recién mencionados.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.

SCOTIAPAY


Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Nombre: Scotia Operadora de Tarjetas de Pago S.A. Domicilio: Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, Las Condes. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima.
ii. Capital suscrito y pagado.	\$1.000.000.000
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	El objeto social es la operación de tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de pago con provisión de fondos, conforme con las disposiciones de la normativa del Banco Central de Chile y de la CMF, incluyendo las actividades necesarias para desarrollar dicho objeto.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Filial sin operaciones en el ejercicio.
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	Porcentaje actual de participación de la matriz: 99,90%. Variaciones ocurridas durante el último ejercicio: sin cambios.
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	0,002%

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Filial sin operaciones en el ejercicio.
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	Filial sin operaciones en el ejercicio.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	Filial sin operaciones en el ejercicio.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.

FILIALES CAT


CAT Administradora de Tarjetas S.A.

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Razón Social: CAT Administradora de Tarjetas S.A. Domicilio: Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$63.248.041.401
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Giro (s) SII: Otras actividades auxiliares de las actividades de Servicios Financieros.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Directores titulares: Diego Masola, Mauricio Pelta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Directores suplentes: Pablo Chiesa, Gabriel Morgan, Rafael Bilbao, Andrés Neely, Diego Marcantonio y Juan Luis Taverne / Gerente general: Eduardo Quiroga Paz
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	51%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,07%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente general: Eduardo Quiroga Paz
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	Financiamiento bancario.
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


Administradora y Procesos S.A.

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Razón Social: Administradora y Procesos S.A. Domicilio: Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$2.501.432.000
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Giro (s) SII: Procesamiento de datos, Hospedaje y Actividades Conexas / Administración de Tarjetas de Crédito.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Directores titulares: Mauricio Pelta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett, Pablo Chiesa / Directores suplentes: Gabriel Morgan, Rafael Bilbao, Andrés Neely, Diego Marcantonio, Juan Luis Taverne y Carolina González / Gerente general: Romina Corvalán Sepúlveda
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	51%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,003%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente general: Romina Corvalán Sepúlveda
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	No presenta relaciones comerciales relevantes con la matriz
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.


Servicios Integrales S.A.

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Razón Social: Servicios Integrales S.A. Domicilio: Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$30.000.000
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Giro (s) SII: Empresas de Asesoría y Consultoría en Inversión Financiera / Actividades de Consultoría de Gestión / Actividades de Agencias de Cobro / Actividades de Agencias de Calificación Crediticia.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Directores titulares: Mauricio Pelta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett, Pablo Chiesa / Directores suplentes: Gabriel Morgan, Rafael Bilbao, Andrés Neely, Diego Marcantonio, Juan Luis Taverne y Carolina González / Gerente general: José Domingo Osorio
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	51%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,00004%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente General: José Domingo Osorio
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	No presenta relaciones comerciales relevantes con la matriz
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.

CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

Ítem	Información
i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Razón Social: CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A. Domicilio: Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago. Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima
ii. Capital suscrito y pagado.	\$2.275.612.280
iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Giro(s) SII: Actividades de Agentes y Corredores de Seguros / Otras Actividades de Servicios de Apoyo a las Empresas N.C.P.
iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Directores titulares: Pablo Chiesa, Sandra Espinoza, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Directores suplentes: Carolina González, Mauricio Pelta, Rafael Bilbao, Andrés Neely, Diego Marcantonio, Juan Luis Taverne / Gerente general: Francisco Miranda Gálvez
v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio.	51%
vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz.	0,003%
En las subsidiarias el monto de la inversión se determinará considerando la participación de la matriz sobre los activos netos informados en los estados financieros usados en la consolidación y en las asociadas el valor determinado según el método de la participación.	

Ítem	Información
vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada.	Gerente general: Francisco Miranda Gálvez
viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas.	No presenta relaciones comerciales relevantes con la matriz
ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora.	La matriz mantiene una relación comercial con su filial, cuyos resultados operacionales y financieros inciden directamente en los estados financieros consolidados de la entidad inversora.
x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas.	 Ver Estructura Societaria BNS vigente en Chile en página 191.

CMF 6.5.2 Inversión en Otras Sociedades (No Filiales)

Ítem	Información
i. Individualización y naturaleza jurídica.	Raón Social: TRANSBANK S.A. Naturaleza Jurídica: Sociedad Anónima Cerrada
ii. Porcentaje de participación.	22,69%
iii. Descripción de las principales actividades que realicen.	Sociedad Anónima Cerrada y Empresa de Apoyo al Giro Bancario (SAG) constituida como Operador de Tarjetas de Pago con Licencia Adquirente propia.
iv. Porcentaje del activo total individual de la sociedad que representan estas inversiones.	0,06%



CMF 9. Hechos Esenciales 2025

29/12/2025:

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 29 de diciembre de 2025 se efectuaron tres colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie AC por un monto total de 18.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 5,73% (cinco coma setenta y tres por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

2) Bonos serie AD por un monto total de 5.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,81% (cinco coma ochenta y uno por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

3) Bonos serie BL por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1º de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,83% (dos coma ochenta y tres por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7-2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

26/12/2025:

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 26 de diciembre de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 26.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,82% (cinco coma ochenta y dos por ciento).

17/12/2025:

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 17 de diciembre de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AG por un monto total de 5.000.000.000 pesos, con vencimiento el 9 de mayo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,495% (cinco coma cuatrocientos noventa y cinco por ciento).

12/12/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 de diciembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 8.500.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,74% (cinco coma setenta y cuatro por ciento).

04/12/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 4 de diciembre de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie AC por un monto total de 3.180.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 5,66% (cinco coma sesenta y seis por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

2) Bonos serie AD por un monto total de 7.500.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,76% (cinco coma setenta y seis por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

01/12/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 1 de diciembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 5.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,74% (cinco coma setenta y cuatro por ciento).

27/11/2025

Política de Elección de Directores Filiales.

Informa como hecho esencial, que con fecha 27 de noviembre de 2025 el Directorio aprobó la Política de Elección de Directores en Filiales a que se refiere el artículo 92 bis de la Ley 18.046 y la Norma de Carácter General N° 533 de la CMF, la cual quedó disponible en la oficina central del banco y en el sitio web.

27/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 27 de noviembre de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 11.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,76% (cinco coma setenta y seis por ciento).

25/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 25 de noviembre de 2025 se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie AL por un monto total de 1.000.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de septiembre de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 2,96% (dos coma noventa y seis por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

2) Bonos serie AD por un monto total de 2.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,74% (cinco coma setenta y cuatro por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

20/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 20 de noviembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CF por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de mayo de 2035, a una tasa promedio de colocación anual de 2,91% (dos coma noventa y uno por ciento).

19/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 19 de noviembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CF por un monto total de 300.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de mayo de 2035, a una tasa promedio de colocación anual de 2,92% (dos coma noventa y dos por ciento).

18/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 18 de noviembre de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AC por un monto total de 10.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 5,60% (cinco coma sesenta por ciento).

12/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 de noviembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 10.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,82% (cinco coma ochenta y dos por ciento).

11/11/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 11 de noviembre de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 5.000.000.000 pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 5,84% (cinco coma ochenta y cuatro por ciento).

06/10/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 6 de octubre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CH por un monto total de 500.000 de Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2038, a una tasa promedio de colocación anual de 2,99% (dos coma noventa y nueve por ciento).

01/10/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 1 de octubre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CH por un monto total de 500.000 de Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2038, a una tasa promedio de colocación anual de 2,99% (dos coma noventa y nueve por ciento).

24/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de septiembre de 2025, se han colocado bonos en mercados internacionales al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 4 de abril de 2025.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de USD 10.000.000 (diez millones de dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa variable, que resulta de calcular Compounded Daily SOFR más un spread de 1,05% (uno coma cero cinco por ciento) y con fecha de vencimiento el 2 de octubre de 2030.

23/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de septiembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BM por un monto total de 100.000 de Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 2,71% (dos coma setenta y uno por ciento).

10/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 10 de septiembre de 2025 de junio de 2024, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AK por un monto total de 500.000 de Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento).

09/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de septiembre de 2025, se han colocado bonos en mercados internacionales al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 4 de abril de 2025.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de USD 10.000.000 (diez millones de dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa variable, que resulta de calcular Compounded Daily SOFR más un spread de 1,05% (uno coma cero cinco por ciento) y con fecha de vencimiento el 16 de septiembre de 2030.

05/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 5 de septiembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AG por un monto total de 5.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 5 de mayo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,58% (cinco coma cincuenta y ocho por ciento).

04/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 4 de septiembre de 2025 se han colocado bonos en mercados internacionales al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 4 de abril de 2025.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de USD 10.000.000 (diez millones de dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa variable, que resulta de calcular Compounded Daily SOFR más un spread de 1,05% (uno coma cero cinco por ciento) y con fecha de vencimiento el 16 de septiembre de 2030.

03/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 3 de septiembre de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie BO por un monto total de 13.000.000.000 pesos, con vencimiento el 1 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,55% (cinco coma cincuenta y cinco por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021, con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie CF por un monto total de 370.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de mayo de 2035, a una tasa promedio de colocación anual de 3,02% (tres coma cero dos por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

02/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 2 de septiembre de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie BO por un monto total de 3.000.000.000 pesos, con vencimiento el 1 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,55% (cinco coma cincuenta y cinco por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021, con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie CF por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de mayo de 2035, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023).

01/09/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 1 de septiembre de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BO por un monto total de 5.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 1 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,56% (cinco coma cincuenta y seis por ciento).

27/08/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 27 de agosto de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CH por un monto total de 130.000 de Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2038, a una tasa promedio de colocación anual de 3,03% (tres coma cero tres por ciento).

25/08/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 13 de marzo de 2024, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BP por un monto total de 4.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 1 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,48% (cinco coma cuarenta y ocho por ciento).

20/08/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 20 de agosto de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, cuyas condiciones específicas fueron las siguientes:

1) Bonos serie AA por un monto total de CLP 17.800.000.000, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,48% (cinco coma cuarenta y ocho por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

2) Bonos serie BP por un monto total de CLP 3.000.000.000, con vencimiento el 1 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,49% (cinco coma cuarenta y nueve por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

12/08/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 de agosto de 2025 se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CD por un monto total de 300.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de mayo de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 2,53% (dos coma cincuenta y tres por ciento).

28/07/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 28 de julio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CE por un monto total de 470.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,87% (dos coma ochenta y siete por ciento).

25/07/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 25 de julio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CE por un monto total de 650.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,94% (dos coma noventa y cuatro por ciento).

23/07/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de julio de 2024, se han colocado bonos en mercados internacionales al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 4 de abril de 2025.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de USD 10.000.000 (diez millones de dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa variable, que resulta de calcular Compounded Daily SOFR más un spread de 1,10% (uno coma diez por ciento) y con fecha de vencimiento el 30 de julio de 2030.

15/07/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 15 de julio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AA por un monto total de 12.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,56% (cinco coma cincuenta y seis por ciento).

09/07/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de julio, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006 con fecha 06 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de las colocación fueron las siguientes: Bonos serie AB por un monto total de CLP 5.000.000.000, con vencimiento el 30 de junio del año 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,7% (cinco coma siete por ciento).

08/07/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 8 de julio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006 con fecha 06 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de las colocación fueron las siguientes: Bonos serie AG por un monto total de CLP 7.500.000.000, con vencimiento el 9 de mayo del año 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,65% (cinco coma sesenta y cinco por ciento).

07/07/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 7 de julio de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1) Bonos serie AA por un monto total de CLP 11.000.000.000, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,49% (cinco coma cuarenta y nueve por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 06 de septiembre de 2023.

2) Bonos serie AG por un monto total de CLP 10.500.000.000, con vencimiento el 9 de mayo del año 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,66% (cinco coma sesenta y seis por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006 con 06 de septiembre de 2023.

11/06/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 11 de junio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BP por un monto total de 20.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 30 de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,60% (cinco coma sesenta por ciento).

09/06/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de junio de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de 10.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 6,08% (seis coma cero ocho por ciento).

23/05/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de mayo de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AA por un monto total de 9.200.000.000 de pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 5,75% (cinco coma setenta y cinco por ciento).

20/05/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 20 de mayo de 2025, se han colocado bonos en mercados internacionales al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 4 de abril de 2025.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de CHF 105.000.000 (ciento cinco millones de Francos Suizos) a una tasa de colocación 1.2025% (uno coma dos mil veinticinco por ciento) y con fecha de vencimiento el 10 de junio del año 2031.

06/05/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 6 de mayo de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AK por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento).

05/05/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 5 de mayo de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AK por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento).

30/04/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 30 de abril de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1) Bonos serie BX por un monto total de 150.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 3,06% (tres coma cero seis por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie AF por un monto total de 220.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 30 de junio de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 3,06% (tres coma cero seis por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.).

28/04/2025

Colocación de bonos.

Informa como hecho esencial, que con fecha 28 de abril de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AK por un monto total de 70.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento).

24/04/2025**Acuerdos JOA**

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de abril de 2025, la Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile (el "Banco") adoptó, entre otros los siguientes acuerdos:

1. Distribuir un 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de \$216.471.947.563; equivalente a un dividendo de \$17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas. El dividendo se puso a disposición de los accionistas terminada la Junta, en la sucursal de la Casa Matriz del banco, ubicada en Avenida Costanera Sur N° 2710, Oficina 200, Torre A, Parque Titanium, comuna de Las Condes. Los dividendos no cobrados por los accionistas el día de la Junta serán pagados a partir del día hábil siguiente, en cualquier sucursal del banco que se encuentre disponible.

2. Elegir como directores titulares, por un período de 3 años a los señores Salvador Said Somavía, Emilio Deik Morrison, Gonzalo Said Handal, Francisco Matte Risopatrón, y a las señoras Fernanda Vicente Mendoza, Isabel Margarita Bravo Collao y Raquel Costa, y como directora suplente a la señora Thayde Olarte. Asimismo, en sesión ordinaria de Directorio, celebrada en la misma fecha a continuación de la Junta, se designó como Presidente del Directorio a don Salvador Said Somavía y como Vicepresidente al señor Emilio Deik Morrison, quienes asumieron sus cargos en ese mismo acto.

21/04/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 21 de abril de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AK por un monto total de 350.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,03% (tres coma cero tres por ciento).

16/04/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 16 de abril de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1) Bonos serie BH por un monto total de 241.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 2,78% (dos coma setenta y ocho por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie BM por un monto total de 350.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 2,91% (dos coma noventa y un por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

15/04/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 15 de abril de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1) Bonos serie BH por un monto total de 175.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 2,78% (dos coma setenta y ocho por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie BM por un monto total de 30.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 2,87% (dos coma ochenta y siete por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

10/04/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 15 de abril de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CB por un monto total de 600.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de abril de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,84% (dos coma ochenta y cuatro por ciento).

03/04/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 3 de abril de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo la línea N°7/2021, con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BL por un monto total de 300.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto del año 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,92% (dos coma noventa y dos por ciento).

18/03/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 18 de marzo de 2025, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1) Bonos serie BU por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2033, a una tasa promedio de colocación anual de 3,04% (tres coma cero cuatro por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

2) Bonos serie AK por un monto total de 400.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de noviembre de 2034, a una tasa promedio de colocación anual de 3,05% (tres coma cero cinco por ciento) inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

12/03/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 de marzo de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BL por un monto total de 270.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 3,07% (tres coma cero siete por ciento).

11/03/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 11 de marzo de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BM por un monto total de 200.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 3,02% (tres coma cero dos por ciento).

19/02/2025**Informa Multa**

Informa como hecho esencial, que con fecha 19 de febrero de 2025, hemos tomado conocimiento que por Resolución Exenta N° 1667 de fecha 10 de febrero de 2025, la CMF resolvió aplicar a Scotiabank Chile una multa por la suma de 400 Unidades de Fomento, por infracción a lo dispuesto en el artículo 16 de la Ley N° 18.010.

23/01/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de enero de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de septiembre del año 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AH por un monto total de 500.000 UF (quinientas mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 9 de mayo del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 2,58% (dos coma cincuenta y ocho por ciento).

20/01/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 20 de enero de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de septiembre del año 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AH por un monto total de 500.000 UF (quinientas mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 9 de mayo del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 2,58% (dos coma cincuenta y ocho por ciento).

16/01/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 16 de enero de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de septiembre del año 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AH por un monto total de 500.000 UF (quinientas mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 9 de mayo del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 2,59% (dos coma cincuenta y nueve por ciento).

15/01/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 15 de enero de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de septiembre del año 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AH por un monto total de 350.000 UF (trescientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 9 de mayo del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 2,61% (dos coma sesenta y uno por ciento).

13/01/2025**Colocación de bonos.**

Informa como hecho esencial, que con fecha 13 de enero de 2025, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de septiembre del año 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AH por un monto total de 300.000 UF (trescientas mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 9 de mayo del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 2,76% (dos coma setenta y seis por ciento).

CMF 5.1.2 Nacionalidades de los colaboradores

Nacionalidad	Alta Gerencia		Gerencia		Jefaturas		Fuerza de Ventas		Administrativo		Otros Profesionales		Otros Técnicos		Total general
	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	
Argentina		2	1		3	1					2	1			10
Boliviana						1							1		2
Brasileña					2	1					1	1			5
Británica				1											1
Canadiense	1	1													2
Chilena	5	13	32	104	366	731	27	7	239	218	1.356	1.104	632	283	5.117
China						1					1				2
Colombiana			1	1	8				1	1	4	5	8	2	31
Costarricense			1	1	1	1									4
Cubana					1	3					4				8
Dominicana				1					1						2
Ecuatoriana						1					2			1	4
Española					1						1				2
India						1									1
Hondureña												1			1
Mexicana		1		2	1	1	1								6
Norteamericana		1													1
Peruana			1		2	5			4	3	4	4	7	2	32
Rusa						1									1
Salvadoreña			1		1										2
Suiza						1									1
Uruguaya	1	3			2							1	1		8
Venezolana					23	32			12	3	42	51	17	10	190
TOTAL GENERAL	7	21	37	110	411	781	28	7	257	225	1.415	1.169	667	298	5.433

09

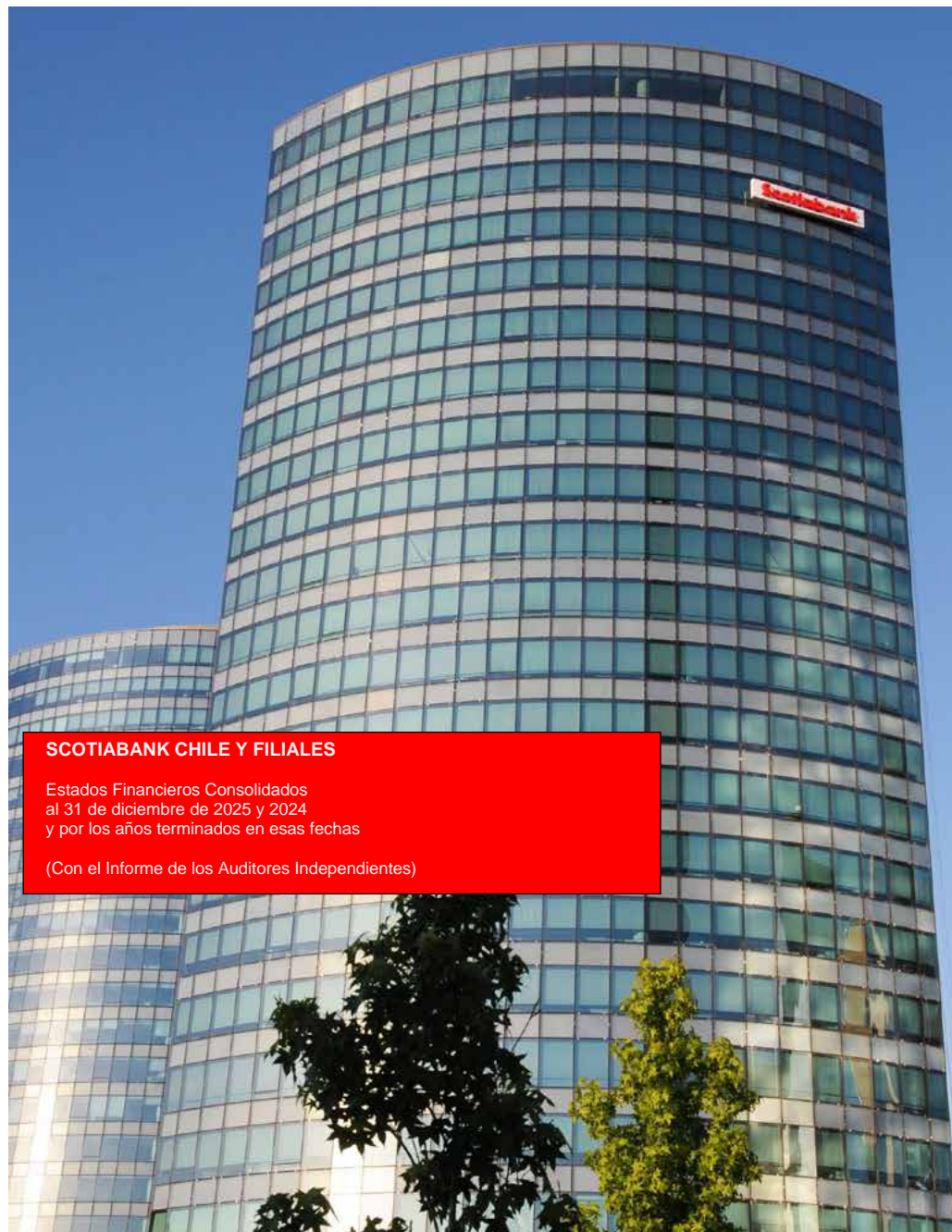
Estados Financieros



SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

- Estados de Situación Financiera Consolidados
- Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
- Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
- Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
- Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
- Notas a los Estados Financieros Consolidados



SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2025 y 2024
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de Scotiabank Chile:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Scotiabank Chile y filiales (el "Grupo"), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2025, los estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados, incluyendo información de las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de Scotiabank Chile y filiales al 31 de diciembre de 2025, sus resultados consolidados y flujos de efectivo consolidados correspondientes al año terminado en esa fecha de conformidad con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen, más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados" de nuestro informe. Somos independientes de Scotiabank Chile y filiales de conformidad con el Código de Ética del Colegio de Contadores de Chile, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Santiago
Av. Presidente Riesco 5685,
piso 15, Las Condes



Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del año actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Provisiones constituidas por riesgo de crédito	
Nota 41	
Asunto clave de la auditoría	Cómo fue tratado el asunto clave en la auditoría
<p>Véase Nota 41 de los estados financieros consolidados.</p> <p>La provisión para pérdidas crediticias constituye un rubro relevante en los estados financieros consolidados del Banco, tanto por su magnitud como por su impacto en los resultados y en los indicadores regulatorios, y se determina de conformidad con las normas e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.</p> <p>El cálculo de esta provisión implica la aplicación de modelos y metodologías que requieren un grado significativo de juicio por parte del Banco, incluyendo la segmentación de la cartera de colocaciones, la evaluación del riesgo de crédito de las operaciones, la clasificación de los deudores y la utilización de supuestos que consideran el comportamiento histórico de la cartera y variables macroeconómicas relevantes.</p> <p>Dada la complejidad de estos modelos, la sensibilidad de la provisión frente a cambios en los supuestos utilizados y el alto grado de juicio involucrado en su determinación, este asunto fue considerado de mayor significatividad en nuestra auditoría.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría se enfocaron en evaluar la razonabilidad de las provisiones constituidas por riesgo de crédito y lo adecuado de las revelaciones relacionadas, incluyeron, entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obtener una comprensión del proceso y de los controles internos relevantes asociados a la determinación de las provisiones constituidas por riesgo de crédito, así como evaluar el diseño e implementación y eficacia operativa de dichos controles. • Evaluar la metodología y los modelos utilizados por el Banco para el cálculo de la provisión grupal, considerando su consistencia con las normas e instrucciones vigentes de la Comisión para el Mercado Financiero. • Para la provisión grupal, involucrar a nuestros especialistas en riesgo crediticio para asistirnos en la evaluación de lo apropiado del modelo, los principales supuestos utilizados, así como de la clasificación de la cartera y la segmentación aplicada por el Banco mediante el recálculo independiente de la provisión y pruebas retrospectivas. • Comprobación de la razonabilidad financiera para la provisión individual sobre una muestra de operaciones crediticias, incluyendo la evaluación de su clasificación de riesgo mediante la inspección de expedientes de clientes y, cuando correspondió, el recálculo de la provisión asociada. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Evaluamos lo adecuado de las revelaciones de los estados financieros consolidados, comparando con los requerimientos establecidos en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.



Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados exentos de representaciones incorrectas materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de Scotiabank Chile y filiales de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando la base contable de empresa en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar a Scotiabank Chile y filiales o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista, que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de preparación y presentación de información financiera de Scotiabank Chile y filiales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo están exentos de representaciones incorrectas materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detecte una representación incorrecta material cuando exista. Las representaciones incorrectas pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas materiales en los estados financieros *consolidados*, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una representación incorrecta material debido a fraude es más elevado que en el caso de una representación incorrecta material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones intencionadamente erróneas o el caso omiso del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Scotiabank Chile y filiales.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.



- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Scotiabank Chile y *filiales* para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros *consolidados* o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Scotiabank Chile y *filiales* deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros *consolidados*, incluida la información revelada, y si los estados financieros *consolidados* representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Planificamos y llevamos a cabo la auditoría de Scotiabank Chile y *filiales* para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a la información financiera de las entidades o unidades de negocio dentro del Grupo como una base para formarnos una opinión sobre los estados financieros *consolidados* del Grupo. Somos responsables por la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría realizado para los fines de una auditoría de Grupo. Somos los únicos responsables por nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente afecten nuestra independencia y, en su caso, las medidas adoptadas para eliminar las amenazas o las salvaguardas aplicadas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo, determinamos los que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros *consolidados* del año actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe del auditor salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debiera comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Otros asuntos

El Colegio de Contadores de Chile A.G. aprobó que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile adopten integralmente y sin reservas las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el International Auditing and Assurance Standards Board para las auditorías de los estados financieros preparados por el año iniciado a partir del 1 de enero de 2025.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.



La auditoría a los estados financieros consolidados de Scotiabank Chile y filiales al 31 de diciembre de 2025 fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile vigentes a esa fecha por los cuales emitimos una opinión sin modificaciones con fecha 30 de enero de 2026.

Jorge Maldonado G.

KPMG Ltda.

Santiago, 26 de febrero de 2026

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados.....	2
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio	4
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados	9
Nota 1 Antecedentes de la institución	10
Nota 2 Principales criterios contables utilizados	11
Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	45
Nota 4 Cambios contables	52
Nota 5 Hechos relevantes	53
Nota 6 Segmentos de negocio	53
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo	56
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	57
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	59
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	59
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.....	59
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable.....	64
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado	70
Nota 14 Inversiones en sociedades	92
Nota 15 Activos intangibles	94
Nota 16 Activos fijos	96
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	97
Nota 18 Impuestos	99
Nota 19 Otros activos	104
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	104
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	106
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado	107
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	112
Nota 24 Provisiones por contingencias	116
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	119
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito	120
Nota 27 Otros pasivos	121
Nota 28 Patrimonio	122
Nota 29 Contingencias y compromisos.....	128

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Nota 30	Ingresos y gastos por intereses	133
Nota 31	Ingresos y gastos por reajustes	135
Nota 32	Ingresos y gastos por comisiones	138
Nota 33	Resultado financiero neto	139
Nota 34	Resultado por inversiones en sociedades	140
Nota 35	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	141
Nota 36	Otros ingresos y gastos operacionales	142
Nota 37	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	143
Nota 38	Gastos de administración	144
Nota 39	Depreciación y amortización	145
Nota 40	Deterioro de activos no financieros	146
Nota 41	Gasto por pérdidas crediticias	146
Nota 42	Resultado de operaciones discontinuadas	148
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas	149
Nota 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros	155
Nota 45	Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	160
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	162
Nota 47	Administración e informe de riesgos	164
Nota 48	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital	198
Nota 49	Hechos posteriores	203

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.121.123	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	1.254.800	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.128.429	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda	8	315.230	618.883
Otros	8	48.856	22.878
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.674.859	1.889.506
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	231.515	330.263
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	207.785	262.360
Instrumentos financieros de deuda	13	19.989	25.767
Adeudado por bancos	13	22.063	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	12.811.555	13.804.771
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	14.518.071	14.111.555
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	4.259.324	4.038.882
Inversiones en sociedades	14	44.234	38.756
Activos intangibles	15	235.630	255.606
Activos fijos	16	74.466	74.715
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	132.469	145.143
Impuestos corrientes	18	10.910	3.832
Impuestos diferidos	18	457.136	403.213
Otros activos	19	936.659	848.054
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	31.331	20.735
TOTAL ACTIVOS		<u>43.536.434</u>	<u>44.521.374</u>

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.127.001	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.512.955	5.214.340
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.526.603	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.784.104	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	12.686.661	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	170.462	501.243
Obligaciones con bancos	22	2.254.122	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.073.235	8.110.081
Otras obligaciones financieras	22	158.957	199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	128.139	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.902.046	1.953.891
Provisiones por contingencias	24	41.861	43.700
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	133.589	133.659
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	145.822	192.337
Impuestos corrientes	18	29.996	2.567
Impuestos diferidos	18	635	836
Otros pasivos	27	830.883	982.513
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		39.507.071	40.674.033
PATRIMONIO			
Capital	28	1.368.421	1.368.421
Reservas	28	381.405	381.405
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	6.456	5.219
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(50.082)	(76.074)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.898.883	1.722.476
Utilidad del ejercicio	28	433.906	432.944
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(133.383)	(132.784)
De los propietarios del Banco:	28	3.905.606	3.701.607
Del Interés no controlador	28	123.757	145.734
TOTAL PATRIMONIO		4.029.363	3.847.341
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		43.536.434	44.521.374

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por intereses		2.019.026	2.221.187
Gastos por intereses		(1.081.208)	(1.314.189)
Ingreso neto por intereses	30	937.818	906.998
Ingresos por reajustes		657.923	833.835
Gastos por reajustes		(277.549)	(428.773)
Ingreso neto por reajustes	31	380.374	405.062
Ingresos por comisiones	32	314.634	320.474
Gastos por comisiones	32	(104.645)	(103.846)
Ingreso neto por comisiones	32	209.989	216.628
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	(14.274)	311.096
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	(428)	1.576
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	169.895	(220.036)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	(1.960)	(1.891)
Resultado financiero neto	33	153.233	90.745
Resultado por inversiones en sociedades	34	4.719	4.592
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(2.900)	(1.315)
Otros ingresos operacionales	36	50.438	44.063
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.733.671	1.666.773
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(319.822)	(311.865)
Gastos de administración	38	(259.308)	(260.799)
Depreciación y amortización	39	(76.725)	(72.716)
Deterioro de activos no financieros	40	-	(339)
Otros gastos operacionales	36	(33.001)	(32.601)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(688.856)	(678.320)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.044.815	988.453

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(675.784)	(518.433)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	44.960	2.254
Recuperación de créditos castigados	41	84.287	79.428
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	767	167
Gasto por pérdidas crediticias	41	(545.770)	(436.584)
RESULTADO OPERACIONAL		499.045	551.869
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		499.045	551.869
Impuesto a la renta	18	(82.275)	(94.546)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		416.770	457.323
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		416.770	457.323
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	433.906	432.944
Interés no controlador		(17.136)	24.379
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica y diluida	28	\$35,44	\$35,36

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	416.770	457.323
Otro resultado integral del ejercicio de:		
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(56)	(227)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.278	341
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Otros	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.222	114
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	15	61
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	1.237	175
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	47.773	34.069
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(11.910)	(81.903)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Otros	(180)	46
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	35.683	(47.788)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(9.689)	12.903
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	25.994	(34.885)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	27.231	(34.710)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	444.001	422.613
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	461.135	398.234
Interés no controlador	(17.134)	24.379

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO			
		499.045	551.869
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	(149.342)	(145.229)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	67.067	50.683
Depreciaciones y amortizaciones	39	76.725	72.716
Deterioro de activos	40-41	(767)	172
Provisiones por riesgos de crédito	41	630.824	516.179
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	2.950	3.050
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(1.175)	(2.654)
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(937.818)	(906.998)
Resultado neto de reajustes	31	(380.374)	(405.062)
Resultado neto de comisiones	32	(209.989)	(216.628)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(4.719)	(4.592)
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		113.377	(177.055)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(40.922)	(25.987)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		319.083	958.079
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		(19.464)	20.000
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		(2.668)	(5.164)
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(93.311)	(783.900)
(Aumento) disminución de otros activos		(106.568)	(132.357)
(Aumento) disminución de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(10.613)	(989)
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		281.536	410.982
Variación neta de obligaciones con bancos		(224.279)	(2.864.147)
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		(297.517)	403.040
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		780.219	(6.100)
Variación neta otras obligaciones financieras		(39.045)	39.716
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		193.765	739.553
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		(330.812)	340.484
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		(504.179)	93.267
(Disminución) aumento de otros pasivos		(175.856)	(44.654)
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		10.672	12.648
Variación netas de instrumentos de inversión		262.702	283.881
Intereses percibidos		1.936.848	2.302.044
Intereses pagados		(1.123.482)	(1.375.750)
Reajustes cobrados		581.751	510.677
Reajustes pagados		(320.367)	(387.239)
Comisiones percibidas	32	314.634	320.474
Comisiones pagadas	32	(104.645)	(103.846)
Impuestos y multas pagados	38	(112)	(173)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		14.740	5.001
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		1.007.914	45.991

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Notas	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	531	400
Adquisiciones de activos fijos	16	(10.934)	(4.604)
Enajenaciones de activos fijos		3.682	3.117
Adquisiciones de activos intangibles	15	(33.370)	(47.333)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(40.091)	(48.420)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		-	-
Emisión de bonos corrientes		680.667	501.274
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.088.043)	(1.233.481)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(14.863)	(14.960)
Emisión de bonos subordinados		-	31.199
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(73.271)	(72.034)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	696.318
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(45.564)	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(216.472)	(122.388)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(4.843)	(17.466)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(762.389)	(231.538)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		205.434	(233.967)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(3.170)	27.497
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.333.390	1.539.860
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.535.654	1.333.390

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, fueron preparados bajo el método indirecto.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALESEstados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Patrimonio atribuible a los propietarios						
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio	Total	Interés no controlador	Total patrimonio
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
SalDOS de apertura al 1 de enero de 2025	1.368.421	381.405	(70.855)	2.022.636	3.701.607	145.734	3.847.341
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(216.472)	(216.472)	(4.843)	(221.315)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	129.883	129.883	-	129.883
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(40.065)	(40.065)	-	(40.065)
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(130.482)	(130.482)	-	(130.482)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(70.855)	1.765.500	3.444.471	140.891	3.585.362
Utilidad del ejercicio	-	-	-	433.906	433.906	(17.136)	416.770
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	27.229	-	27.229	2	27.231
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	27.229	433.906	461.135	(17.134)	444.001
SalDOS de cierre al 31 de diciembre de 2025	1.368.421	381.405	(43.626)	2.199.406	3.905.606	123.757	4.029.363
SalDOS de apertura al 1 de enero de 2024	1.368.421	381.405	(36.145)	1.722.476	3.436.157	138.821	3.574.978
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(122.388)	(122.388)	(17.466)	(139.854)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(7.495)	(7.495)	-	(7.495)
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(2.901)	(2.901)	-	(2.901)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(36.145)	1.589.692	3.303.373	121.355	3.424.728
Utilidad del ejercicio	-	-	-	432.944	432.944	24.379	457.323
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	(34.710)	-	(34.710)	-	(34.710)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	(34.710)	432.944	398.234	24.379	422.613
SalDOS de cierre al 31 de diciembre de 2024	1.368.421	381.405	(70.855)	2.022.636	3.701.607	145.734	3.847.341

SCOTIABANK CHILE Y FILIALESNotas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024**Nota 1 Antecedentes de la institución**

Scotiabank Chile (en adelante, el "Banco") es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, constituida en Chile como una sociedad anónima cerrada. Su existencia original fue autorizada por Decreto Supremo de Hacienda N°1389, del 29 de marzo de 1944. Como sociedad matriz, su objeto principal es la intermediación de dinero y de instrumentos financieros representados por valores mobiliarios, efectos de comercio o cualquier otro título de crédito.

La estructura de propiedad actual está conformada por Nova Scotia Inversiones Limitada (99,80%) y accionistas minoritarios (0,20%). Nova Scotia Inversiones Limitada es el único accionista controlador del Banco.

El domicilio legal del Banco es Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, Comuna de Las Condes, Ciudad de Santiago, y su página web es www.scotiabankchile.cl.

Nota 2 Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados, que comprenden los Estados de Situación Financiera Consolidados, los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados y los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados de Scotiabank Chile y sus filiales, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, la "CMF") y, en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

(b) Bases de consolidación

Los Estados Financieros del Banco, han sido consolidados con los de sus filiales de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF10 "Estados Financieros Consolidados". Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes. Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Los presentes Estados Financieros Consolidados se presentan comparativos de la siguiente forma:

- Estados de Situación Financiera Consolidados al 31 de diciembre de 2025 y 2024.
- Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambio en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por el ejercicio de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y por el ejercicio de doce meses entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2024.

i) Empresas filiales

Se consideran "filiales" aquellas entidades 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 aún, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de estas, se otorga al Banco dicho control. Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la filial y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta.

Por ello, el Banco controla a una filial si y sólo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión, cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la filial;
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la filial; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la filial.

A continuación, se detallan las entidades en las que el Banco tiene la capacidad de ejercer control y, por consiguiente, forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Consolidados:

Sociedad	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
	Diciembre 2025	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Diciembre 2024
	%	%	%	%
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	99,33	0,67	99,33	0,67
Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Centro de Recuperación y Cobranza Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	99,91	-	99,91	-
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	51,00	-	51,00	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	51,00	-	51,00	-
Servicios Integrales S.A.	51,00	-	51,00	-
Administradora y Procesos S.A.	51,00	-	51,00	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	99,19	0,80	99,19	0,80
Scotia Asesorías Financieras Limitada	98,74	-	98,74	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	97,49	-	97,49	-
Scotia Operadora de Tarjetas de Pago S.A.	99,90	0,10	99,90	0,10

ii) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, directa o indirectamente, no controla. Es presentado separadamente en los Estados del Resultado Consolidados, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y los Estados de Situación Financiera Consolidados dentro del Patrimonio de los Accionistas.

iii) Pérdida de control

Cuando el Banco pierde control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la filial, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante, se reconoce en resultados. Si el Banco retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

(c) Bases de medición

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los siguientes rubros, que son valorizados a valor razonable:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Activos y pasivos por contratos de derivados financieros.

(d) Moneda funcional y de presentación

El Banco y sus filiales han definido el peso chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones de captación, colocación e inversión. Estos Estados Financieros Consolidados son presentados en pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados. Las diferencias generadas por variación del tipo de cambio entre la fecha de registro y el cierre siguiente son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos en moneda extranjera dólar se muestran a su valor equivalente en pesos chilenos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$900,40 por US\$1 al 31 de diciembre de 2025 (\$994,74 al 31 de diciembre de 2024).

Se entiende por "tipo de cambio de representación contable" aquellos tipos de cambio que deben aplicarse para reflejar en pesos chilenos los activos y pasivos que se mantienen registrados en monedas extranjeras, y para efectuar los ajustes a las cuentas equivalentes en moneda chilena. El tipo de cambio de representación contable de las distintas monedas corresponde a la determinación efectuada por el Banco, de los precios de mercado a la fecha de cierre contable.

La utilidad de MM\$169.895 al 31 de diciembre de 2025, correspondiente a "Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera" (pérdida de MM\$220.036 al 31 de diciembre de 2024), que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados, incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por tipo de cambio, y el resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera del Banco y sus filiales.

(f) Segmentos de negocios

El Banco entrega información financiera por segmentos, con el propósito de identificar y revelar, en notas a los Estados Financieros Consolidados, la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en NIIF8 "Segmentos de Operación". Dicha norma tiene por objetivo que el Banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales participa y de esta forma, ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

- Mejor entendimiento del desempeño.
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de efectivo.
- Mejores juicios acerca de la empresa como un todo.

Los segmentos de operaciones del Banco son determinados en base a componentes identificables que proveen productos o servicios relacionados al negocio. Estos segmentos de negocio entregan productos y servicios, sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otros segmentos y cuyos resultados operacionales son revisados por la Administración, para su gestión operativa y toma de decisiones. La Administración ha resuelto que los segmentos a reportar son cinco y se denominan "Retail", "Wholesale", "CAT", "Tesorería" y "Otros", cuyo detalle se encuentra en la Nota 6.

(g) Transacciones con partes relacionadas

La información a revelar sobre partes relacionadas relevantes se detalla en la Nota 43, de acuerdo con la NIC24 "Información a revelar sobre partes relacionadas" indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros Consolidados.

Las transacciones y saldos pendientes entre partes relacionadas intragrupo se eliminan en el proceso de elaboración de los Estados Financieros Consolidados del Banco.

(h) Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Los Estados de Cambios en el Patrimonio presentados en estos Estados Financieros Consolidados, muestran los movimientos del Patrimonio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024.

En los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados, se presentan todos los movimientos ocurridos en el Patrimonio, incluidos los que tienen su origen en cambios de criterios contables.

(i) Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Este estado muestra los cambios en el patrimonio revelando los ingresos y gastos generados por el Banco y sus filiales, como consecuencia de sus actividades durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- El resultado consolidado del ejercicio.
- Elementos que no se reclasificarán en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado.
- Elementos que pueden reclasificarse en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados.

(j) **Activos y pasivos financieros**

1. Reconocimiento

Inicialmente, el Banco reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, pasivos financieros a costo amortizado en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas en la fecha de negociación, es decir, la fecha en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero que no se clasifica a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión. Las partidas registradas al valor razonable con cambios en resultados, por su parte, son valorizadas inicialmente al valor razonable, reconociendo en resultados los costos de transacción asociados.

2. Clasificación

Las políticas contables asociadas a cada clasificación se tratan más adelante en las letras mencionadas en cada punto:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (letra (l)).
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (letra (m)).
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable (letra (n)).
- Activos financieros a costo amortizado (letra (o)).
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (letra (aa)).

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de:

- El modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Sin embargo, el Banco puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

El Banco clasifica los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado excepto en el caso de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

3. Baja

El Banco da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales mediante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) más cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral, se reconoce como resultados del ejercicio.

El Banco elimina de los Estados de Situación Financiera Consolidados un pasivo financiero, o una parte de este, cuando sus obligaciones contractuales hayan sido pagadas, canceladas o hayan expirado.

4. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenten por su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

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

5. Medición al costo amortizado

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la amortización acumulada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta complementaria de su valor.

6. Medición de valor razonable

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

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

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente similar, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorporando todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y debe ser coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

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

El Banco establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de instrumentos financieros.

7. Identificación y medición de deterioro

El Banco evalúa en cada fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados, si existe evidencia objetiva que los activos financieros no llevados al valor razonable con cambios en resultados están deteriorados. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento causante de pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto que pueda ser estimado con fiabilidad sobre los flujos de efectivo futuros del activo financiero.

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

Para los activos financieros "Adeudado por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes", se aplica el deterioro de acuerdo con el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del CNCB, las que se describen en la Nota 2 letra (aa).

Para los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y los Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, la medición del deterioro se determina mediante un modelo de pérdidas crediticias esperadas de acuerdo con lo establecido bajo NIIF9.

Dicho modelo calcula las provisiones para pérdidas crediticias utilizando un enfoque de tres etapas basado en el alcance del deterioro crediticio desde el origen del instrumento financiero:

- **Fase 1:** Cuando no ha habido un incremento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero, se registra una pérdida crediticia esperada igual a 12 meses, calculada mediante una probabilidad de incumplimiento estimada para los próximos 12 meses. Si el instrumento financiero tiene un plazo remanente menor a un año, se calcula una probabilidad de incumplimiento utilizando el plazo restante hasta su vencimiento.
- **Fase 2:** Cuando el instrumento financiero experimenta un incremento en el riesgo de crédito posterior a su originación, pero no se considera que está en incumplimiento, se incluye en esta fase. Esta fase requiere el cálculo de pérdidas crediticias esperadas basados en la probabilidad de incumplimiento del plazo de vida restante estimado del instrumento financiero.
- **Fase 3:** En esta fase se incluyen los instrumentos financieros clasificados en la categoría de incumplimiento. La provisión por pérdidas crediticias se realiza en base a las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

La medición de las pérdidas crediticias esperadas se hace en base a la probabilidad de incumplimiento, exposición al incumplimiento, y pérdida dado el incumplimiento. Estas variables, se definen como sigue:

- Probabilidad de incumplimiento: Es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado. Un incumplimiento solo puede ocurrir en cierto período de tiempo durante la vida remanente estimada del instrumento, siempre y cuando continúe en cartera y no haya sido previamente dado de baja.
- Exposición al incumplimiento: Es la exposición a una fecha futura de incumplimiento, considerando los cambios esperados en la exposición posterior a la fecha de reporte, incluyendo los reembolsos de principal e intereses, ya sea que estén programados por contrato o no, retiros esperados y los intereses devengados por pagos atrasados.
- Pérdida dado el incumplimiento: Es una estimación de la pérdida en caso de que un incumplimiento ocurra en un momento dado. Está basado en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales adeudados y los que se espera recibir, incluyendo la realización de cualquier garantía. Suele expresarse como un porcentaje de la exposición al incumplimiento.

El Banco cuenta con un modelo que permite caracterizar el perfil de riesgo de un cliente, asignándole una calificación interna a cada deudor. Para determinar el deterioro, esta calificación se aplica sobre la valorización de cada instrumento de acuerdo con el modelo definido por la unidad de Riesgo de Mercado.

Las pérdidas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral son reconocidas en el rubro "Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" de los Estados del Resultado Consolidados.

Las pérdidas por deterioro de los Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y los Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, son reconocidas en el rubro "Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado" de los Estados del Resultado Consolidados.

(k) Efectivo y depósitos en bancos

Para efectos de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha considerado como efectivo y equivalente de efectivo a la sumatoria del rubro "Efectivo y depósitos en bancos", el saldo neto deudor o acreedor de las operaciones con liquidación en curso, las inversiones en fondos mutuos de renta fija, los instrumentos financieros de deuda y los contratos de retroventa, que tengan alta liquidez, sean fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial y riesgo poco significativo de cambio de valor, con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, el Banco utiliza el método indirecto, mediante el cual el flujo de efectivo generado por las actividades operacionales se determina a partir del resultado del período, ajustado por los efectos de las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión y financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se toman en consideración los siguientes conceptos:

i) Flujo de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos del país y depósitos en bancos del exterior.

ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii) 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.

iv) Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(l) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios o, a través de márgenes en su intermediación, o a valores que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Este tipo de instrumentos se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Resultado financiero neto" de los Estados del Resultado Consolidados.

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

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

- a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los intereses y reajustes de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes" de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

(n) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasas de interés, swaps de monedas y tasas de interés, opciones de moneda y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor de negociación (costo) y posteriormente a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de efectivo y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando este es negativo, en el rubro "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 este no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantiene derivados implícitos separables.

Los contratos de derivados financieros son clasificados como instrumentos derivados para negociación revelados en el rubro "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados".

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los derivados financieros para cobertura contable, por su parte, son designados para coberturas de valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos en firme, o bien para cobertura de flujos de efectivo de activos, pasivos o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, bajo cumplimiento de cada una de las condiciones siguientes:

- Al momento de iniciar la operación, se ha documentado formalmente la relación de cobertura, indicando los objetivos y estrategias de gestión de riesgo que se persiguen con la operación;
- Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable (ver Nota 12.d.2); y
- La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

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, por su parte, también son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere el 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 los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de efectivo de activos o pasivos existentes, o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Patrimonio, reconociendo en los resultados del ejercicio cualquier porción inefectiva.

Los montos reconocidos directamente en Patrimonio posteriormente son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que los 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 los Estados de Situación Financiera Consolidados bajo "Otros activos" u "Otros pasivos", según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en los Estados Financieros Consolidados por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

(o) Activos financieros a costo amortizado

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

- a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Este rubro se compone principalmente de activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no están cotizados en un mercado activo y sobre los cuales el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los rubros en esta categoría son valorizados inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en letra (n).

i) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos y son valorizados de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Adicionalmente, a través de su filial Scotia Corredora de Bolsa Chile Ltda., el Banco realiza operaciones simultáneas otorgando financiamiento al comprador a plazo (mediante la entrega de acciones en garantía), a cambio de una tasa de interés acordada según contrato.

ii) Instrumentos financieros de deuda

En este rubro se incluyen los saldos de los instrumentos de deuda del Estado y Banco Central de Chile y Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país y en el exterior.

iii) Aduddado por bancos

En este rubro se incluyen los saldos de las operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior.

iv) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

En este rubro se encuentran los saldos por transacciones efectuadas de la cartera comercial, vivienda y consumo con personas distintas a bancos, correspondientes a créditos, préstamos u otros financiamientos, operaciones de leasing financiero, factoring y cuentas por cobrar originadas por operaciones propias del giro bancario.

Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que el cedente entrega al Banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en los Estados del Resultado Consolidados como ingresos por intereses, a través del método de interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

Operaciones de leasing

Las operaciones de leasing financiero son arrendamientos que transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios desde el propietario del activo arrendado al arrendatario.

Cuando el Banco y sus filiales actúan como arrendadoras de un bien, la suma de los valores actuales de los importes que se recibirán del arrendatario más el valor residual garantizado, habitualmente el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se incluye en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

En el caso de arrendamientos financieros en donde el Banco actúa como arrendatario, se presenta el costo de los activos arrendados en los Estados de Situación Financiera Consolidados, según la naturaleza del bien objeto del contrato y, simultáneamente la suma de los valores actuales de las cuotas que se pagarán, más la opción de compra, se registran como una obligación financiera. Los pagos mínimos por arrendamiento realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre los gastos financieros y la reducción de los pasivos pendientes. Los gastos financieros son registrados en cada ejercicio durante el lapso de arrendamiento para así generar una tasa de interés periódica sobre el saldo pendiente de los pasivos. Los activos se amortizan con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos fijos de uso propio.

v) Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas.

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se abonarán en los resultados en la línea "Recuperación de créditos castigados" en el rubro "Gasto por pérdidas crediticias" de los Estados del Resultado Consolidados (ver Nota 41 b)).

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

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

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

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

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

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

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

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

vi) Renegociaciones de operaciones castigadas

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

Por consiguiente, el crédito renegociado se reingresará al activo si deja de tener la calidad de deteriorado y se cumplen los requisitos definidos por el Banco, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados. El mismo criterio se utiliza en el caso de que se otorgue un crédito para pagar un crédito castigado.

(p) Inversiones en sociedades

i) Sociedades con influencia significativa

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no su control o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. Estas inversiones se valorizan por el método de participación.

De acuerdo con el método de participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de ésta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

ii) Negocios conjuntos

Se consideran "negocios conjuntos" los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades ("participes"), participan en entidades ("multigrupo"), realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecte requiere el consentimiento unánime de todos los participantes. A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco evaluó y determinó que no participa en negocios conjuntos.

iii) Acciones o derechos en otras sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país o en el extranjero, registradas a su costo de adquisición y posteriormente a valor razonable con variaciones en el Otro Resultado Integral y sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

(q) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable la generación de beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción, y son subsecuentemente medidos a su costo menos sus amortizaciones acumuladas y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

i) Software o programas computacionales

Los programas informáticos adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en el rubro "Depreciación y Amortización" de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. Como regla general, la vida útil estimada de los programas informáticos es de 5 a 10 años.

ii) Otros intangibles identificables

Corresponde a los activos intangibles identificados en que el costo del activo puede ser medido de forma fiable y es probable que genere beneficios económicos futuros. La amortización es reconocida en resultados en el rubro "Depreciación y Amortización" de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles identificables. La vida útil estimada de estos intangibles es hasta 3 años.

iii) Intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable. Después del reconocimiento inicial, estos intangibles se miden a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles generados en combinaciones de negocios en el rubro "Depreciación y Amortización" de los Estados del Resultado Consolidados. La vida útil estimada de estos intangibles no supera 20 años.

(r) Activos fijos

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 y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Las depreciaciones son calculadas utilizando el método lineal según la vida útil estimada de los activos, incluyendo los respectivos cargos a resultados en el rubro "Depreciación y Amortización" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los costos de mantenimiento y reparación son cargados a resultados. El costo de las mejoras es capitalizado cuando aumentan la vida útil de los bienes o incrementan su capacidad en forma significativa.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo fijo del Banco son las siguientes:

Grupo de activo	Vidas útiles
Edificios	80 años
Muebles, maquinarias, vehículos, otros activos fijos	Entre 2 y 10 años
Equipos computacionales	Entre 3 y 10 años
Instalaciones, mejoras en propiedades propias	Entre 3 y 10 años

La vida útil asignada a las mejoras en propiedades arrendadas depende directamente del plazo del contrato de arrendamiento del inmueble.

(s) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

i) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El Banco y sus filiales mantienen contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas. Cuando en dicho contrato se actúa como parte arrendataria, se deben reconocer en los Estados Financieros Consolidados un activo que corresponde a un derecho de uso representando el derecho a usar el activo subyacente especificado en el contrato de arriendo.

El Banco y sus filiales, pueden no reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en los siguientes dos casos:

- arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

Si el Banco o sus filiales optan por no registrar un derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, deben reconocer los pagos asociados con estos arrendamientos como un gasto en los Estados del Resultado Consolidados de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

En la fecha de inicio, se medirá un activo por derecho de uso al costo, el que incluye:

- a) importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento;
- b) pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- c) costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- d) estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o, restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El arrendatario podría incurrir en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un período concreto.

Un arrendatario reconocerá los costos descritos en la letra d) precedente como parte del costo del activo por derecho de uso cuando incurre en una obligación a consecuencia de esos costos.

Posterior a la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando la metodología de costo menos depreciaciones/amortizaciones y deterioros acumulados, ajustado a nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El Banco y sus filiales aplican el método lineal para depreciar el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final del plazo del arrendamiento que la Administración ha estimado para su uso.

ii) Obligaciones por contratos de arrendamientos

Asociado al reconocimiento en los estados financieros de un activo por derecho de uso se debe registrar como contraparte un pasivo que corresponde a la obligación financiera adquirida de realizar los pagos por el subyacente arrendado.

En la fecha de inicio, el Banco y sus filiales, miden el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente, en caso contrario, se utiliza la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El pasivo por arrendamiento se vuelve a medir cuando existe un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa.

iii) Ventas con arrendamiento posterior

Una transacción de venta con arrendamiento posterior implica la venta de un activo y el arrendamiento posterior del mismo activo. En este caso el Banco y sus filiales miden el activo por derecho de uso que surge de la venta con arrendamiento posterior en la proporción del importe en libros anterior del activo que se relaciona con los derechos de uso conservados y se reconoce una ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al arrendador.

(t) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta se realiza en conformidad a la NIC12 "Impuesto a las ganancias" y a la Ley sobre impuesto a la renta. El impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación con la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco y sus filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que se encuentre vigente o sustancialmente vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, tasa que se debe aplicar en relación con el año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

El impuesto diferido es reconocido en resultados, excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el mismo.

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

(u) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta

i) Activos no corrientes para la venta y grupos enajenables para la venta

Los activos no corrientes que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas, en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo, son clasificados como mantenidos para la venta.

A partir de su clasificación como mantenidos para la venta estos son medidos al menor valor entre el valor libro y el valor razonable menos los costos de ventas.

Para clasificar estos activos de acuerdo a NIIF5 "Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas", el Banco debe asegurarse de cumplir con los siguientes requisitos:

- Debe estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- Para que la venta sea altamente probable, el nivel apropiado de la gerencia debe estar comprometido con un plan para vender el activo (o grupo de activos para su disposición), y debe haberse iniciado de forma activa un programa para encontrar un comprador y completar dicho plan.
- Asimismo, debe esperarse que la venta cumpla las condiciones para su reconocimiento como venta finalizada dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de los activos no corrientes mantenidos para la venta y pérdidas posteriores son reconocidas en resultados en el rubro "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas".

ii) **Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial**

Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados inicialmente, en el caso de los bienes recibidos 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, los bienes recibidos 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. Las diferencias entre ambos valores son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas". Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial son clasificados en el rubro "Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta" y se presentan netos de provisión.

En general, se estima que los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. Para aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo, son castigados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la CMF. Lo anterior, queda sujeto a eventuales disposiciones transitorias emitidas por el regulador que establezcan nuevos plazos en esta materia.

(v) **Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados**

Este rubro se compone principalmente de contratos derivados financieros con valorización negativa y que no forman parte de una determinada relación de cobertura contable. Su medición se efectúa al valor razonable y los resultados se registran en el rubro "Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados" de los Estados del Resultado Consolidados.

(w) **Pasivos financieros a costo amortizado**

Los pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizados a su costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva. Los principales rubros considerados en esta clasificación son los siguientes:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista.
- Depósitos y otras captaciones a plazo.
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores (*).
- Obligaciones con bancos.
- Instrumentos financieros de deuda emitidos.
- Otras obligaciones financieras.

(* Se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo, la cual es valorizada de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

(x) **Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos**

Estos instrumentos corresponden a otra fuente de financiamiento para el Banco. Bajo esta categoría se incluyen bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes.

En el reconocimiento inicial, cuando se clasifican como pasivos, estos instrumentos se registran al valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión.

Los costos de transacción para los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes podrán ser diferidos hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en los Estados del Resultado Consolidados.

En el reconocimiento posterior, los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán ser valorizados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las acciones preferentes deberán ser valoradas a su valor razonable inicial, menos cualquier saldo restante de los costos de transacción que no haya sido traspasado a gastos. Se deberán considerar además los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial de capital posterior a los 5 años de emisión, cuyas diferencias entre el valor contable y el pago realizado deben registrarse en los Estados del Resultado Consolidado.

(y) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en los Estados de Situación Financiera Consolidados cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

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

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

Las provisiones, que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable, se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

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

- Provisiones por contingencias (incluye obligaciones de beneficios a los empleados, planes de reestructuración, juicios y litigios, programas de fidelización y méritos para clientes, riesgo operacional y otras contingencias).
- Provisiones para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (incluye riesgo de crédito para créditos contingentes, riesgo país, adicionales para colocaciones y otras).

(z) Provisiones para dividendos mínimos

El artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran en el rubro "Provisiones para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" con cargo a una cuenta incluida en el patrimonio neto denominada "Provisión para dividendos mínimos".

(aa) Provisiones por riesgo de crédito

El Banco ha establecido provisiones para probables pérdidas en créditos y cuentas por cobrar a clientes de acuerdo con las instrucciones emitidas por la CMF y, los modelos de calificación y evaluación de riesgo de crédito aprobado por el Directorio.

Con el objeto de determinar sus provisiones por riesgo de crédito, el Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores para constituir las provisiones de colocaciones y cuentas por cobrar de clientes, los cuales se definen a continuación:

i) Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual

El análisis individual de los deudores se aplica para aquellos clientes, personas naturales o jurídicas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición, sea necesario conocerlos integralmente, requiriendo la asignación para cada deudor de una clasificación de riesgo.

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a todos los clientes que pertenezcan a las carteras con operaciones catalogadas como Corporativas, Inmobiliarias, Grandes Empresas y Mayoristas. También serán considerados aquellos deudores con operaciones distintas a las indicadas, que presenten ventas anuales mayores o iguales a MM\$1.000 o sus deudas comerciales igualen o superen los MM\$500. Adicionalmente, se incluirán como clientes individuales todos los clientes que forman parte de un grupo empresarial, registren créditos comerciales y cuyo endeudamiento total excluyendo créditos hipotecarios de vivienda alcanzan un monto igual o superior a UF20.000. Por último, se considerarán clientes individuales todos aquellos deudores que registren entre sus créditos operaciones transfronterizas.

Para efectos de constituir las provisiones, se clasifica a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, según lo estipulado en el CNCB de la CMF. Según la clasificación del deudor, se asignan los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	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

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

Para determinar el monto de provisiones para la cartera en cumplimiento normal y subestándar primero se determina la exposición afecta a provisiones, la cual abarca el valor contable de las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, financieras o reales que respalden a las operaciones. A dicha exposición se le aplica los porcentajes de pérdidas respectivos, que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en la cual se encasille al deudor y/o su aval calificado según corresponda. Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital.

Los avales y fianzas podrán ser considerados en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable. La calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según sea el caso, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del avalista o fiador.

En el caso de sustitución de riesgo de crédito del deudor por la calidad crediticia del aval o fiador, esta metodología solo será aplicable cuando el avalista o fiador sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF. También se aplica el método de sustitución cuando el avalista o fiador es:

- El Fisco, la CORFO o el FOGAPE, asignándoles para este efecto la categoría A1. En el caso de los créditos concedidos para el financiamiento de estudios superiores, otorgados de acuerdo con la ley N°20027, podrá ser considerado el Estado como aval calificado para el 90% del préstamo.
- Deudores indirectos, distintos a los señalados en el punto anterior, que cuenten con estados financieros auditados y que hayan sido clasificados por el Banco, aplicando estrictamente lo dispuesto en el N°2 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, en una categoría hasta A3 y superior a la del deudor directo.

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera normal. Dicha proporción mínima debe cumplirse para el Banco considerado individualmente y para el consolidado local (el banco con sus filiales en Chile).

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento primero se determina una tasa de pérdida esperada, deduciendo los montos susceptibles de recuperar vía ejecución de garantías y de disponerse antecedentes concretos, 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.

ii) Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal

La evaluación grupal es utilizada para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- El Banco tiene una exposición agregada (bruta de provisiones) frente a una misma contraparte inferior a UF20.000 (excluyendo los créditos hipotecarios para la vivienda). En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito. Además, "frente a una misma contraparte" denota una o varias entidades que pueden ser consideradas como un único beneficiario. Para la determinación de la exposición agregada, el Banco deberá considerar la exposición del grupo empresarial y;

- cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supere el 0,2% de la cartera total asociada. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez, para las restantes exposiciones crediticias comerciales se debe aplicar los modelos basados en el análisis individual de los deudores.

El Banco, para exposiciones comerciales bajo los MM\$500, utiliza un modelo que determina la provisión basada en el concepto de pérdida esperada de un crédito.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trata requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos. Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones de los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

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

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

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones. Cuando se trate de créditos de consumo, no se considerarán las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

Sin perjuicio de lo anterior, para efectos de la constitución de provisiones el Banco deberá reconocer provisiones mínimas de acuerdo al método estándar establecido por la CMF. El uso de esta base mínima prudencial para las provisiones, en ningún caso exime al Banco de su responsabilidad de contar con metodologías propias para determinar provisiones que sean suficientes para resguardar el riesgo crediticio de cada una de sus carteras, debiendo por tanto disponer de ambos métodos.

La constitución de provisiones se efectuará considerando el mayor valor obtenido entre el respectivo método estándar y el método interno.

Método estándar de provisiones para cartera grupal

a) Cartera hipotecaria para la vivienda

El Banco utiliza el método estándar el cual establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Días de mora al cierre del mes					Cartera en incumplimiento
		0	1-29	30-59	60-89	
PVG ≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
PVG ≤ 40% PVG ≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80% < PVG ≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG > 90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento.

PDI = Pérdida dado el incumplimiento.

PE = Pérdida esperada.

PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria.

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

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

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

Factor MP de mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate		
Tramo PVG	Tramo V: Precio de la vivienda en la escrituración	
	V ≤ 1.000	1.000 < V ≤ 2.000
PVG ≤ 40%	100,00	100,00
40% < PVG ≤ 80%	100,00	100,00
80% < PVG ≤ 90%	95,00	96,00
PVG > 90%	84,00	89,00

b) Cartera comercial

Para determinar estas provisiones, el Banco considera los métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asigna considerando los parámetros definidos para cada método.

Operaciones de leasing comercial

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

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

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

Préstamos estudiantiles

El cálculo de la provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

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

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

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

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente, dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

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

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales.

Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG, se deben tener las siguientes consideraciones:

- i) Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- ii) Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

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

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

c) Cartera de consumo

El factor de provisión, representado por la pérdida esperada (PE), corresponde al producto de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI). Este factor se aplica de manera uniforme a todas las colocaciones y créditos contingentes de consumo que tenga el deudor con el banco y sus filiales establecidas en Chile, incluyendo las operaciones de leasing de consumo. En el caso de las operaciones contingentes, se considera la medida de exposición calculada según las disposiciones establecidas en el Capítulo B-3 del CNCB.

Para definir el valor de la PI, se debe realizar el cálculo de los siguientes factores para cada deudor:

- Nivel de mora en el banco: corresponde al máximo nivel de mora (en días) de la cartera de consumo, incluyendo operaciones de leasing de consumo, que presenta el deudor en el banco al cierre del mes para el que se están determinando las provisiones. En el caso de clientes con más de una operación, se utilizará el valor máximo obtenido en todas ellas. La medición de esta variable se debe hacer observando todas las entidades que conforman el nivel consolidado global de la institución.
- Mora 30 días en el sistema financiero: corresponde a si el deudor tiene al menos una deuda directa con mora superior o igual a 30 días, en alguno de los 3 meses previos respecto del cuál se computan las provisiones. Para la construcción de esta variable se deberá observar la mora del deudor en todos los oferentes de crédito del cual disponga información, considerando la nómina de deudores que esta Comisión refunde, además del propio banco a nivel consolidado global, y los diferentes productos financieros, excluyendo solamente los créditos con prohibición de comunicar en el contexto de la Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada.
- Tenencia de un crédito hipotecario: esta variable determina si el deudor tiene un crédito hipotecario para la vivienda vigente en el sistema financiero. Para este caso, el banco debe usar la información disponible más reciente a la fecha en que se están computando las provisiones, considerando la nómina de deudores que esta Comisión refunde, además del propio banco a nivel consolidado global

En base a las variables anteriores, la PI queda determinada de acuerdo con los parámetros que se presentan en la siguiente tabla:

Nivel de mora máximo en el mes y banco (intervalo en días que incluye extremos)	Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema		Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	
	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema
0 y 7	3,3%	14,6%	6,6%	19,8%
8 y 30	20,4%	41,6%	30,6%	48,5%
31 y 60	50,2%	63,0%	65,1%	66,3%
61 y 89	62,6%	81,7%	72,3%	86,9%

En el caso de que el deudor se encuentre en incumplimiento, la PI asignada será de 100%.

Para la determinación del valor de la PDI, se debe identificar si el deudor posee o no un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema según lo definido para el valor de la PI, y el tipo de crédito del que se trata. La PDI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

	Operaciones de leasing y créditos automotrices	Créditos en cuotas	Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo
Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,20%	47,70%	49,50%
Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,20%	56,60%	60,30%

La asignación del valor de la PDI se debe realizar conforme a las siguientes directrices:

- Se considerarán como "Operaciones de leasing y créditos automotrices" aquellos créditos donde la operación tiene como objetivo el financiamiento para la adquisición de vehículos de uso particular, los cuales quedan como garantía (prenda) a favor de la institución. También en esta categoría se consideran las operaciones de leasing financiero de consumo.
- Los "Créditos en Cuotas" corresponderán a aquellos registrados en el ítem Créditos de consumo en cuotas del Capítulo C-3 del CNCB, en la medida que éstos hayan sido otorgados previa suscripción de un pagaré que establece claramente el monto del capital, plazo, tasa y números de cuotas, sin un uso predefinido de los fondos (libre disposición) y no corresponda a la categoría anterior.
- En caso de que un crédito no pertenezca a ninguna de las dos definiciones anteriores, pero se encuentre clasificado en la línea Colocaciones de consumo del CNCB, corresponde aplicar el valor de la PDI asignado a la categoría "Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo".

Provisiones especiales por riesgo de crédito

Provisiones adicionales sobre colocaciones

En conformidad con las normas impartidas por la CMF, el Banco ha constituido provisiones adicionales sobre su cartera de colocaciones, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas adversas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

Se realiza un seguimiento bimensual sobre las provisiones adicionales, donde se evalúa mantener o modificar el volumen de provisiones constituidas.

Provisiones sobre créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con las líneas de crédito de libre disposición, líneas de crédito de libre disposición con cancelación inmediata, créditos para estudios superiores Ley N°20027 (CAE), cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías, compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior, transacciones relacionadas con eventos contingentes, avales y fianzas, otros compromisos de crédito irrevocables y otros créditos contingentes.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro "Gasto por pérdidas crediticias" como un "Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito" de los Estados del Resultado Consolidados.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en los Capítulos B-1 y B-3 del CNCB de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será el equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

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

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

(ab) Garantías financieras

Las garantías financieras son contratos que exigen que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al tenedor por la pérdida en que se incurre cuando el deudor específico incumpla su obligación de pago, de acuerdo con las condiciones de un instrumento de deuda.

Los pasivos por garantías financieras son reconocidos inicialmente a su valor razonable, el cual posteriormente es amortizado durante la vida de la garantía financiera. El pasivo garantizado es registrado al mayor valor entre este monto amortizado y el valor presente de cualquier pago esperado (cuando un pago bajo la garantía se ha vuelto probable). Las garantías financieras son incluidas dentro del rubro "Otros pasivos" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

(ac) Uso de estimaciones y juicios

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

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. Los ajustes de las estimaciones son reconocidos en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados, es incluida en las siguientes notas:

- Notas 8, 11 y 12 : Valoración de instrumentos financieros.
- Notas 13, 26 y 41 : Provisiones por riesgo de crédito.
- Notas 15, 16 y 17 : Vida útil de los activos intangibles, activo fijo y activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Nota 18 : Impuestos diferidos.
- Notas 24, 25 y 26 : Provisiones, contingencias y compromisos.

(ad) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados sobre base devengada, usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin tomar en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, primas, descuentos y todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$39.727,96 al 31 de diciembre de 2025 (\$38.416,69 al 31 de diciembre de 2024).

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos, cuando el crédito o una de sus cuotas han cumplido 90 días de atraso en su pago. Esto implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses y reajustes en el Estado de Situación Financiera Consolidado y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en los Estados del Resultado Consolidados, salvo que sean efectivamente percibidos.

(ae) Ingresos y gastos por comisiones

Las comisiones financieras y los costos de transacción directamente asociados a la generación de ciertos activos y pasivos financieros, forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones no asociadas a la generación de activos y pasivos financieros son reconocidos sobre base devengada.

Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago o el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios.

(af) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados de corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que se presta el servicio relacionado.

Por otro lado, las obligaciones por beneficios a los empleados de largo plazo y los beneficios por término de contrato laboral pactados en los distintos convenios colectivos vigentes entre Scotiabank Chile y sus empleados a través de los sindicatos, incorporan cláusulas para el pago de incentivos relacionados a bonos por antigüedad, indemnizaciones por años de servicios por retiro voluntario y topes distintos a los establecidos en el Código del Trabajo, establecidos ad-hoc en los distintos convenios, beneficios para los cuales el colaborador debe cumplir una serie de requisitos claramente establecidos.

Los gastos detallados en el párrafo anterior se calculan utilizando métodos y supuestos actuariales, que se basan en la mejor estimación de la administración y se revisan y aprueban anualmente. Incluyen variables como la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado, tasa de mortalidad, discapacidad, edad de retiro, comienzo de edad laboral, promedio de edad del personal beneficiario y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (se utiliza la tasa de los Bonos del Banco Central de Chile en UF a 20 años).

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales para los beneficios por término de contrato laboral son reconocidas en los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados.

El efecto de las provisiones de estos beneficios se reconoce en el rubro "Provisiones por contingencias" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

(ag) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, con excepción de activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo.

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

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios 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 es revertida sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(ah) Ganancias por acción

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

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período, por la suma del número de las acciones en circulación más el promedio ponderado de acciones ordinarias que resultarían emitidas en caso de convertir todas las acciones ordinarias potenciales con efectos dilusivos en acciones ordinarias.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco y sus filiales no poseen instrumentos que generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

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

Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2025:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC21 "Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera", denominada "Ausencia de convertibilidad" para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambien el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La Administración evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que en la actualidad el Banco opera con monedas que tienen convertibilidad, utilizando el tipo de cambio de representación contable según lo instruido en el CNCB de la CMF.

Pronunciamientos contables emitidos aun no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables están emitidos y aún no entran en aplicación:

Nuevas NIIF emitidas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF18 Presentación y revelación de Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o aportaciones de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto (Modificaciones a la NIIF10 y NIC28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 - Revisión de post-implementation)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Actualización de la NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: información a revelar.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Nuevas NIIF emitidas

NIIF18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

El Consejo, con fecha 9 de abril de 2024, emitió la NIIF18 "Presentación y Revelación en Estados Financieros" que sustituye a la NIC1 "Presentación de Estados Financieros".

Los principales cambios de la nueva norma en comparación con los requisitos previos de la NIC1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que tienen como objetivo obtener información adicional relevante y proporcionar una estructura para el estado de resultados que sea más comparable entre entidades. En particular:
 - Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:
 - Operaciones
 - Inversiones
 - Financiamiento
 - Impuestos a las ganancias
 - Operaciones discontinuadas

- La clasificación difiere en algunos casos para las entidades que, como actividad principal de negocios, brindan financiación a clientes o invierten en activos
- Las entidades deben presentar los siguientes nuevos subtítulos:
 - Resultado operativo
 - Resultado antes de financiamiento e impuesto a las ganancias
 Estos subtítulos estructuran el estado de resultados en categorías, sin necesidad de presentar encabezados de categorías.
 - Las categorías antes indicadas, deben presentarse a menos que al hacerlo se reduzca la eficacia del estado de resultados para proporcionar un resumen estructurado útil de los ingresos y gastos de la entidad.
 - La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a obtener información relevante adicional y garantizar que no se oculte información material. En particular:
 - La NIIF18 proporciona orientación sobre si la información debe estar en los estados financieros principales (cuya función es proporcionar un resumen estructurado útil) o en las notas.
 - Las entidades deben identificar activos, pasivos, patrimonio e ingresos y gastos que surgen de transacciones individuales u otros eventos, y clasificarlos en grupos basados en características compartidas, lo que da como resultado partidas en los estados financieros principales que comparten al menos una característica. Luego, estos grupos se separan en función de otras características diferentes, lo que da como resultado la divulgación separada de partidas materiales en las notas. Puede ser necesario agregar partidas inmateriales con características diferentes para evitar opacar información relevante. Las entidades deben usar una etiqueta descriptiva o, si eso no es posible, proporcionar información en las notas sobre la composición de dichas partidas agregadas.
 - Se introducen directrices más estrictas sobre si el análisis de los gastos operativos se realiza por naturaleza o por función. La presentación debe realizarse de forma que proporcione el resumen estructurado más útil de los gastos operativos considerando varios factores. La presentación de una o más partidas de gastos operativos clasificadas por función requiere la divulgación de los importes de cinco tipos de gastos específicos, como son materias primas, beneficios a empleados, depreciación y amortización.
 - La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (MPM, por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas medidas y revelaciones en un solo lugar. En particular:
 - Las MPM se definen como subtítulos de ingresos y gastos que se utilizan en comunicaciones públicas con usuarios de estados financieros y que se encuentran fuera de los estados financieros, complementan los totales o subtítulos incluidos en las NIIF y comunican la opinión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de una entidad.
 - Se requiere que las revelaciones adjuntas se proporcionen en una sola nota que incluya:
 - Una descripción de por qué el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre el desempeño
 - Una descripción de cómo se ha calculado el MPM
 - Una descripción de cómo la medida proporciona información útil sobre el desempeño financiero de una entidad

- Una conciliación del MPM con el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF
- Una declaración de que el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de la entidad
- El efecto de los impuestos y las participaciones no controladoras por separado para cada una de las diferencias entre el MPM y el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF
- En los casos de un cambio en cómo se calcula el MPM, una explicación de las razones y el efecto del cambio

Las mejoras específicas a la NIC7 apuntan a mejorar la comparabilidad entre entidades. Los cambios incluyen:

- Usar el subtotal de la utilidad operativa como el único punto de partida para el método indirecto de informar los flujos de efectivo de las actividades operativas; y
- Eliminar la opción de presentación para intereses y dividendos como flujos operacionales.

La NIIF18 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", con disposiciones de transición específica.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

NIIF19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

El Consejo, con fecha 9 de mayo de 2024, emitió la NIIF19 "Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar".

La NIIF19 especifica los requisitos mínimos de revelación que una entidad puede aplicar en lugar de los requisitos de revelaciones extensas que exigen las otras NIIF.

Una entidad solo puede aplicar esta norma cuando es una subsidiaria que no tiene obligación de rendir cuentas públicamente y su matriz última o intermedia prepara estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF (entidad elegible).

Una subsidiaria tiene obligación de rendir cuentas públicamente si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarlos en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o tiene activos en una capacidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales (por ejemplo, los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los corredores/distribuidores de valores, los fondos mutuos y los bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las entidades elegibles pueden, pero no están obligadas, a aplicar la NIIF19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

Una entidad debe considerar si debe proporcionar revelaciones adicionales cuando el cumplimiento de los requisitos específicos de la norma sea insuficiente para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan el efecto de las transacciones y otros eventos y condiciones sobre la posición y el desempeño financieros de la entidad.

La NIIF19 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad opta por aplicar la norma en forma anticipada, deberá revelar ese hecho. Si una entidad la aplica en el período de presentación de informes actual pero no en el período inmediatamente anterior, deberá proporcionar información comparativa (es decir, información del período anterior) para todos los importes informados en los estados financieros del período actual, a menos que esta norma u otra NIIF permita o requiera lo contrario.

Una entidad que opte por aplicar esta norma para un período de presentación de informes anterior al período de presentación de informes en el que aplique por primera vez la NIIF18 deberá aplicar los requisitos de revelación establecidos en el Apéndice B de la NIIF19.

Si una entidad aplica la norma para un período de presentación de informes anual que comienza antes del 1 de enero de 2025 y no ha aplicado las modificaciones a la NIC21 "Ausencia de convertibilidad", no está obligada a realizar las revelaciones de la NIIF19 que están relacionadas con esas modificaciones.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

Modificaciones a las NIIF

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF10 y NIC28)

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de "negocio" bajo NIIF3 "Combinaciones de Negocios". La modificación establece una fuerte presión en la definición de "negocio" para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 – Revisión de post-implementación)

El Consejo ha publicado, con fecha 30 de mayo de 2024, esta enmienda para abordar asuntos identificados durante la revisión posterior a la implementación de los requerimientos de clasificación y medición de la NIIF9 "Instrumentos Financieros", y sobre los requerimientos de revelación requeridos por NIIF7 "Instrumentos Financieros: Información a Revelar".

El IASB publicó modificaciones a la NIIF9 que abordan los siguientes temas:

- Baja en cuentas de un pasivo financiero liquidado mediante transferencia electrónica.
- Clasificación de activos financieros: términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico.
- Clasificación de activos financieros: activos financieros con características de no recurso.
- Clasificación de activos financieros: instrumentos vinculados contractualmente.

El IASB también publicó las siguientes modificaciones a la NIIF7:

- Revelaciones: inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Revelaciones: términos contractuales que podrían cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales en caso de ocurrencia (o no ocurrencia) de un evento contingente.

La necesidad estas modificaciones se identificó como resultado de la revisión posterior a la implementación del IASB de los requisitos de clasificación y medición de la NIIF9.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores" en sus siguientes estados financieros anuales a menos que se especifique lo contrario. Una entidad no está obligada a reexpresar períodos anteriores.

La Administración evaluó el impacto de la adopción de esta Norma y concluyó que las enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7 no generan efectos relevantes en las políticas contables del Banco. Se mantiene la baja en cuentas de activos y pasivos conforme a NIIF 9, sin implicancias por cláusulas contingentes ni cambios en clasificación. Las revelaciones requeridas por NIIF 7 se encuentran cubiertas en las notas a los Estados Financieros.

Actualización de la NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: información a revelar.

El Consejo ha publicado enmiendas a la NIIF19 "Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar", con lo cual se completa el proceso de actualización planificado para dicho estándar.

Esta Norma, emitida en mayo de 2024, permite que las subsidiarias elegibles apliquen las NIIF con requisitos de revelación reducidos. Inicialmente contemplaba reducciones para normas emitidas hasta el 28 de febrero de 2021. Sin embargo, con las enmiendas mencionadas, se extiende la aplicación de las NIIF a las siguientes normas y enmiendas (emitidas entre el 28 de febrero de 2021 y el 1 de mayo de 2024):

- El IASB redujo los requisitos de información a revelar al excluir los objetivos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIC7 "Estado de flujos de efectivo y a la NIIF 7 "Instrumentos financieros: información a revelar"), la ausencia de convertibilidad (enmiendas a la NIC21 "Efectos de las variaciones en los tipos de cambio"), las normas del modelo del Pilar II (enmiendas a la NIC12 "Impuestos sobre las ganancias"), la clasificación y medición de instrumentos financieros y los pasivos no corrientes con covenants (enmiendas a la NIIF9 "Instrumentos financieros" y NIIF7 "Instrumentos financieros: información a revelar").
- Redujo los requisitos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIIF9 "Instrumentos financieros" y NIIF7 "Instrumentos financieros: información a revelar").
- Excluyó los requisitos de información a revelar que, de hecho, constituyen una guía, no requisitos.
- Reemplazó los requisitos de información a revelar relacionados con las medidas de rendimiento definidas por la Administración mediante una referencia cruzada a la NIIF18 "Presentación y revelación en los estados financieros".

Con estas modificaciones, la NIIF 19 incorporará todos los cambios de las NIIF, los cuales son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, fecha en la que comenzará a aplicarse esta Norma. Se permite, también, su aplicación anticipada, siempre que se aplique anticipadamente la NIIF19 en su conjunto.

Por último, el IASB también informó que la NIIF19 será actualizada en adelante cada vez que se emitan o revisen otras Normas de Información Financiera que establezcan requisitos de revelación reducidos, según corresponda, garantizando así su alineación continua con el marco contable.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)

El Consejo ha publicado, con fecha 13 de noviembre de 2025, esta enmienda para requerir que una entidad con la moneda funcional de una economía no hiperinflacionaria, pero con la moneda de presentación de una economía hiperinflacionaria traduzca todos los importes en sus estados financieros, incluidos los comparativos, al tipo de cambio de cierre a la fecha del estado de situación financiera más reciente (nuevo párrafo 41A de NIC21).

Cuando la moneda de presentación de la entidad deja de ser la moneda de una economía hiperinflacionaria y su moneda funcional sigue siendo la moneda de una economía no hiperinflacionaria, la entidad aplica prospectivamente (sin retraducción de los importes comparativos) el método normal para la traducción de operaciones extranjeras. Es decir, los activos y pasivos en cada estado de situación financiera se traducen al tipo de cambio de cierre en la fecha de ese estado de situación financiera, los ingresos y gastos se traducen a los tipos de cambio en la fecha de la transacción (o, cuando corresponda, a un tipo de cambio promedio) y las diferencias de cambio resultantes se reconocen en otros ingresos integrales.

Adicionalmente, las enmiendas requieren un enfoque diferente cuando la moneda funcional y la moneda de presentación de una entidad son la moneda de una economía hiperinflacionaria (o monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y la entidad traduce los resultados y la situación financiera de una operación extranjera cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria. En estas circunstancias, la entidad está obligada a reexpresar los importes comparativos de esa operación extranjera incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad, aplicando el índice general de precios que aplica a las cifras correspondientes para el período de informe anterior, de acuerdo con el párrafo 34 de NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias". Las entidades deben revelar que han aplicado el nuevo método de conversión, incluyendo información financiera resumida sobre sus negocios en el extranjero convertidos aplicando dicho método.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se aplican retroactivamente con ciertas disposiciones de transición, permitiendo su aplicación anticipada.

Una entidad cuya moneda funcional y moneda de presentación sean la moneda de una economía hiperinflacionaria (o las monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y que traduzca los resultados y la situación financiera de operaciones extranjeras cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria, está obligada a:

- i. Aplicar las enmiendas desde el inicio del período anual en el que se aplican por primera vez las enmiendas;
- ii. reexpresar los importes comparativos de sus operaciones en el extranjero incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad aplicando el índice general de precios a los que aplica las cifras correspondientes conforme al párrafo 34 de la NIC29; y
- iii. revelar información financiera comparativa resumida sobre sus operaciones en el extranjero y etiquetar dicha información para identificar que la entidad preparó la información aplicando lo señalado en el numeral ii.

Aparte de lo anteriormente señalado, la entidad debe aplicar las enmiendas de forma retroactiva de acuerdo con NIC8 "Bases de Preparación de los Estados Financieros".

Una entidad no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida de acuerdo con el párrafo 28 (f) de la NIC 8. De manera similar, una entidad que aplique la NIIF19 "Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar", no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida por el párrafo 1178 (f) de NIIF19

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

Nota 4 Cambios contables

Aplicación obligatoria del nuevo modelo de provisiones para colocaciones de consumo

Con fecha 6 de marzo de 2024, la CMF emitió la Circular N°2346, la cual modificó los Capítulos B-1 y E del CNCB, estableciendo una nueva metodología estandarizada y de aplicación obligatoria para el cálculo de provisiones asociadas a colocaciones de consumo. Esta nueva metodología considera parámetros definidos por el regulador, tales como la probabilidad de incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento, considerando, entre otros factores, la morosidad del deudor en el sistema financiero y la existencia de créditos hipotecarios.

La nueva metodología resulta aplicable a contar del cierre contable de enero de 2025, y ha sido implementada íntegramente en los presentes Estados Financieros Consolidados.

Considerando que esta modificación corresponde a un cambio de estimación contable, a continuación, se presenta el efecto del nuevo modelo al cierre contable de enero 2025:

Modelo interno	Modelo estándar	Impacto
MM\$	MM\$	MM\$
143.368	206.499	63.131

Durante el período de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2025, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados.

Nota 5 Hechos relevantes

Multa CMF

Con fecha 19 de febrero de 2025, la CMF resolvió aplicar a Scotiabank Chile una multa por la suma de 400 Unidades de Fomento, por infracción a lo dispuesto en el artículo 16 de la Ley N°18010.

Distribución de utilidades

Con fecha 24 de abril de 2025, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), se comunica en carácter de información esencial, que con esta misma fecha la Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile (el "Banco") adoptó, entre otros acuerdos, distribuir un 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de \$216.471.947.563; equivalente a un dividendo de \$17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

Basilea III

Con fecha 17 de enero de 2025, mediante Resolución Exenta N°780, la CMF informa que, considerando los términos del Artículo 66 quinquies de la Ley General de Bancos y lo indicado en el Capítulo 21-13 de la RAN, el requerimiento de Pilar II a nivel consolidado disminuyó del 1% exigido en 2024 hasta un 0,25% de los activos ponderados por riesgos netos de provisiones exigidas para el año 2025, el cual se encuentra constituido en un 100% desde junio 2024.

Nota 6 Segmentos de negocio

Scotiabank Chile es un banco universal que ofrece una gran variedad de productos y servicios financieros a diferentes tipos de clientes, desde grandes corporaciones e instituciones financieras hasta personas de ingresos medios/bajos, los cuales son clasificados en distintos segmentos de negocios en relación con sus características comerciales.

Scotiabank crea valor de manera sustentable, dando la oportunidad a sus clientes de elegir su mundo, esto, mediante una gama de productos y servicios financieros para nuestros diversos segmentos.

Conforme a la norma NIIF8 "Segmentos de Operación", el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. El Banco desarrolla sus actividades comerciales a través de líneas de negocios, las cuales se han definido en función de los segmentos de clientes que se quiere abordar. Scotiabank Chile apunta a los siguientes segmentos del mercado los cuales se definen como Retail (Personas y Pyme), Wholesale, CAT, Tesorería y Otros. Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada de acuerdo con sus características comerciales, medidos en forma similar en cuanto a su desempeño.

La información que se incluye en esta nota no es necesariamente comparable con la de otras instituciones financieras, debido a que se basa en el sistema interno de información de gestión según los segmentos establecidos por el Banco en forma independiente. Cada segmento de negocios refleja su resultado operacional bruto, gastos de apoyo y provisiones de riesgo netas junto a sus respectivos activos y pasivos.

Dado que el negocio del Banco se concentra en Chile, no es relevante presentar información por Áreas Geográficas.

A continuación, se detallan los segmentos de negocios establecidos por el Banco:

1. Retail

Banca Personas: Esta sección aborda a los clientes personas naturales con rentas superiores a M\$500. Los principales productos de financiamiento ofrecidos por el Banco en este segmento de negocio son préstamos de consumo, líneas de sobregiro, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios para la vivienda. Además, el Banco cuenta con productos de pasivos para este tramo, el Banco ofrece cuentas corrientes y diversos productos de ahorro tales como los depósitos a plazo, pactos, fondos mutuos e inversiones de corto plazo. Adicionalmente, el Banco coloca a disposición de este segmento de clientes una variada gama de servicios financieros algunos como la compra y venta de monedas extranjeras, acciones, productos de seguros y un concepto de autoservicios en las sucursales donde el cliente puede hacer una amplia variedad de transacciones directamente con su cuenta.

Banca Pyme: Como Banca Empresas hemos orientado nuestros esfuerzos a la captación y vinculación de clientes Persona Jurídica y Personas Naturales con Giro, pertenecientes a distintos rubros económicos tales como servicios, comercio, transporte y agricultura, y donde las ventas anuales no excedan los MMUS\$4. Nuestra oferta de valor se basa en proveer servicios financieros de excelencia a través de productos de activo y pasivo, tales como créditos comerciales, leasing, factoring, planes de cuenta corriente, seguros, productos de inversión, comercio exterior y cash management.

2. Wholesale

Este segmento de negocio comprende los clientes empresas con ventas anuales desde MMUS\$4, hasta las empresas corporativas con ventas anuales superiores a MMUS\$150. Dentro de los principales productos ofrecidos por el Banco a este segmento están el financiamiento para capital de trabajo, créditos de comercio exterior, leasing, factoring y financiamientos estructurados (créditos sindicados, financiamientos de proyectos, etc.). Estos clientes también utilizan productos de pasivos tales como cuentas corrientes en moneda local y extranjera, depósitos a plazo y fondos mutuos.

Adicionalmente, se ofrece una amplia gama de servicios no crediticios, tales como cobranzas, pagos de suministros, productos de seguros, administración del pago de remuneraciones, cotizaciones y proveedores, facturación electrónica y un amplio rango de productos de tesorería como operaciones de compra y venta de moneda extranjera, productos derivados, coberturas de riesgo de moneda o de tasas de interés e inversiones de corto plazo.

3. CAT

Bajo este segmento se agrupan las tarjetas de crédito y préstamos de consumo ofrecidos en el marco del acuerdo de asociación vinculante con Cencosud S.A., mediante el cual el Banco adquirió el 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas S.A. ("CAT") y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A., con el propósito de desarrollar en conjunto y en forma exclusiva el negocio de retail financiero de Cencosud en Chile.

4. Tesorería

Este segmento desarrolla las funciones globales de gestión del riesgo de tasa de interés, la posición estructural de cambio, posición de inflación y del riesgo de liquidez. Este último, a través de la realización de emisiones y utilidades. Además de la gestión del portafolio de inversiones disponible para la venta. Así mismo se gestionan, los recursos propios, la dotación de capital que se hace a cada unidad y el costo de financiación de las inversiones realizadas.

El segmento incluye ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y resultados por la administración de riesgos de tasas de interés e inflación.

5. Otros

Se agrupa bajo este concepto todos los ítems no recurrentes que no dice relación con los segmentos de clientes, y otros ingresos y gastos no asociados a ninguna de las áreas de negocio antes mencionada.

El siguiente cuadro muestra el Resultado Consolidado de Scotiabank Chile, para cada uno de los segmentos anteriormente descritos:

	Al 31 de diciembre de 2025					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	621.531	344.498	332.934	(346.993)	(14.152)	937.818
Otros Ingresos	136.712	195.768	79.484	367.736	11.434	791.134
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	4.719	4.719
Total ingresos operacionales	758.243	540.266	412.418	20.743	2.001	1.733.671
Gastos operacionales	(345.679)	(134.515)	(116.135)	(9.062)	(6.740)	(612.131)
Depreciación y amortización	(47.823)	(12.200)	(15.957)	(447)	(298)	(76.725)
Gasto por pérdidas crediticias	(164.998)	(48.785)	(248.108)	-	(83.879)	(545.770)
Resultado operacional del segmento	199.743	344.766	32.218	11.234	(88.916)	499.045
Impuesto a la renta	(41.086)	(83.245)	(4.786)	(3.033)	49.875	(82.275)
Utilidad del ejercicio	158.657	261.521	27.432	8.201	(39.041)	416.770

Volumenes Spot

Activos (Colocaciones)	19.315.729	10.203.032	1.921.803	-	148.386	31.588.950
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	7.189.266	5.805.461	-	3.255.586	2.220.452	18.470.765

	Al 31 de diciembre de 2024					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	585.849	347.824	325.970	(339.868)	(12.777)	906.998
Otros Ingresos	145.937	190.095	76.312	328.693	14.146	755.183
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	4.592	4.592
Total ingresos operacionales	731.786	537.919	402.282	(11.175)	5.961	1.666.773
Gastos operacionales	(334.164)	(134.956)	(122.131)	(5.483)	(8.870)	(605.604)
Depreciación y amortización	(46.067)	(10.372)	(15.759)	(263)	(255)	(72.716)
Gasto por pérdidas crediticias	(165.562)	(66.269)	(202.562)	-	(2.191)	(436.584)
Resultado operacional del segmento	185.993	326.322	61.830	(16.921)	(5.355)	551.869
Impuesto a la renta	(38.132)	(79.108)	(12.409)	4.569	30.534	(94.546)
Utilidad del ejercicio	147.861	247.214	49.421	(12.352)	25.179	457.323

Volumenes Spot

Activos (Colocaciones)	18.801.534	11.155.172	1.785.128	-	213.374	31.955.208
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.943.352	5.877.879	-	3.871.828	2.043.522	18.736.581

La Alta Dirección recibe información detallada sobre los ingresos netos por intereses y las provisiones. Esta información es necesaria para evaluar cómo están funcionando los diferentes segmentos de la empresa. Con estos datos, la Alta Dirección puede tomar decisiones informadas sobre cómo asignar recursos a cada segmento para optimizar su desempeño.

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

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

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	184.339	187.433
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	543.720	488.397
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	4.493	26.134
Depósitos en bancos del exterior	388.571	164.511
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	1.121.123	866.475
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	127.799	149.692
Otros equivalentes de efectivo (***)	286.732	317.223
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.535.654	1.333.390

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

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

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	38.618	33.450
Transferencia de fondos en curso por recibir	1.216.182	571.520
Subtotal activos	1.254.800	604.970
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(1.127.001)	(455.278)
Subtotal pasivos	(1.127.001)	(455.278)
Operaciones con liquidación en curso neta	127.799	149.692

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

Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

a) La composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	972.113	778.990
Swaps	4.156.182	5.373.875
Opciones call	15	500
Opciones put	119	81
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotal contratos de derivados financieros	5.128.429	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	202.482	363.641
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	105.471	242.399
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	7.277	12.843
Subtotal instrumentos financieros de deuda	315.230	618.883
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	36.334	12.640
Instrumentos de patrimonio	12.522	10.238
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	48.856	22.878
Total	5.492.515	6.795.207

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable Activos MM\$
	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM\$	Más de 1 año hasta 3 años MM\$	Más de 3 años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Forward								
Arbitraje a futuro	-	427.423	624.214	575.936	120.694	4.421	-	27.955
Forward de papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	-	20.094.401	10.795.458	14.211.550	1.716.083	370.722	565.086	767.115
Seguro de inflación	-	2.331.667	5.910.962	11.648.824	5.422.638	3.159.091	2.708.293	177.043
Subtotal forward	-	22.853.491	17.330.634	26.436.310	7.259.415	3.534.234	3.273.379	972.113
Opciones								
Opciones call	-	7.283	11.226	-	-	-	-	15
Opciones put	-	1.800	3.415	-	-	-	-	119
Subtotal opciones	-	9.083	14.641	-	-	-	-	134
Swap								
Cross currency swap	-	934.109	2.774.226	5.368.501	12.758.265	10.278.353	11.332.470	2.925.233
Swap de tasa	298.400	21.100.000	29.892.079	53.295.992	45.228.404	25.650.921	30.300.764	1.230.949
Subtotal swap	298.400	22.034.109	32.666.305	58.664.493	57.986.669	35.929.274	41.633.234	4.156.182
Total	298.400	44.896.683	50.011.580	85.100.803	65.246.084	39.463.508	44.906.613	5.128.429

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable Activos MM\$
	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM\$	Más de 1 año hasta 3 años MM\$	Más de 3 años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Forward								
Arbitraje a futuro	-	593.553	646.348	704.500	142.469	14.255	-	58.750
Forward de papeles	-	9.727	-	-	-	-	-	59
Seguro de cambio	-	10.155.654	5.031.902	6.034.788	1.624.108	418.138	682.948	565.541
Seguro de inflación	-	1.613.177	2.473.006	6.582.022	8.549.597	2.524.091	2.775.524	154.640
Subtotal forward	-	12.372.111	8.151.256	13.321.310	10.316.174	2.956.484	3.458.472	778.990
Opciones								
Opciones call	-	4.469	3.808	-	-	-	-	500
Opciones put	-	790	1.801	5.487	-	-	-	81
Subtotal opciones	-	5.259	5.609	5.487	-	-	-	581
Swap								
Cross currency swap	-	1.011.892	2.336.011	5.735.658	13.065.968	8.802.782	11.831.254	3.638.953
Swap de tasa	40.600	15.185.698	15.493.379	30.978.608	33.979.359	20.453.453	23.854.832	1.734.922
Subtotal swap	40.600	16.197.590	17.829.390	36.714.266	47.045.327	29.256.235	35.686.086	5.373.875
Total	40.600	28.574.960	25.986.255	50.041.063	57.361.501	32.212.719	39.144.558	6.153.446

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.

c) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable MM\$
	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM\$	Más de 1 año hasta 3 años MM\$	Más de 3 años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	4.445	-	-	-	-	-	4.444
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	19.269	19.864	13.211	50.710	94.587	198.038
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	4.445	19.269	19.864	13.211	50.710	94.587	202.482
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	3.998	19.804	24.140	1.012	6.371	43.852	99.372
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	180	5.794	6.099
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	3.998	19.804	24.140	1.012	6.551	49.646	105.471
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	1.801	5.402	7.277
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	1.801	5.402	7.277
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	1.801	5.402	7.277
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	25.954	10.380	-	-	-	-	-	36.334
Instrumentos de patrimonio	108	-	-	-	-	-	-	12.522
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	26.062	10.380	-	-	-	-	-	48.856
Total	26.062	18.823	39.073	44.004	14.223	59.062	149.635	364.086

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



Al 31 de diciembre de 2024	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	36.112	-	-	-	-	-	36.111
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	1.742	-	27.897	22.871	280.129	327.530
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	36.112	1.742	-	27.897	22.871	280.129	363.641
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	20	9.600	159.961	45.000	1.000	35.857	240.432
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	5.226	922	-	1.967
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	20	9.600	159.961	50.226	1.922	35.857	242.399
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	6.963	-	5.968	12.843
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	6.963	-	5.968	12.843
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	9.308	3.332	-	-	-	-	-	12.640
Instrumentos de patrimonio	10.238	-	-	-	-	-	-	10.238
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	19.546	3.332	-	-	-	-	-	22.878
Total	19.546	39.464	11.342	159.961	85.086	24.793	321.954	641.761

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

a) La composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda	1.674.859	1.889.506
Otros	-	-
Total	1.674.859	1.889.506

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Valores Nominales							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	62.310	-	232.631	1.174.327	220.088	1.665.904
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	48	427	763	7.633	8.955
Del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	62.310	48	233.058	1.175.090	227.721	1.674.859
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros								
Total	-	-	62.310	48	233.058	1.175.090	227.721	1.674.859

Al 31 de diciembre de 2024	Valores Nominales							Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	497.490	-	149.894	334.979	948.971	1.879.566
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	2	112	1.224	1.082	7.513	3.940
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	-	497.492	112	151.118	336.061	956.484	1.889.506
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	497.492	112	151.118	336.061	956.484	1.889.506

Al 31 de diciembre de 2025, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MMS\$31.060 (pérdida de MMS\$87.457 al 31 de diciembre de 2024) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio, y una pérdida neta realizada de MMS\$2.041 (pérdida de MMS\$1.179 al 31 de diciembre de 2024) registrada en el rubro "Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" de los Estados de Resultados del Ejercicio Consolidados.

c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 1 de enero 2025	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)
Variación neta (compra/venta) del ejercicio	(263.151)	111	-	-	-	-	(263.151)	111
Cambio en el valor razonable	41.935	-	-	-	-	-	41.935	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	7.351	-	-	-	-	-	7.351	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	(782)	-	-	-	-	-	(782)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.674.859	(610)	-	-	-	-	1.674.859	(610)

Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 1 de enero 2024	2.188.905	(830)	-	-	-	-	2.188.905	(830)
Variación neta (compra/venta) del ejercicio	(355.711)	109	-	-	-	-	(355.711)	109
Cambio en el valor razonable	21.145	-	-	-	-	-	21.145	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	33.402	-	-	-	-	-	33.402	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	1.765	-	-	-	-	-	1.765	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)

d) El cuadro a continuación presenta los valores razonables de los instrumentos financieros de deuda con detalle de los resultados no realizados

Al 31 de diciembre de 2025	Costo amortizado	Valor razonable	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas
	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.697.047	1.665.904	(31.143)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	8.872	8.955	83
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			
-	-	-	-
Total	1.705.919	1.674.859	(31.060)

Al 31 de diciembre de 2024	Costo amortizado	Valor razonable	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas
	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.967.021	1.879.566	(87.455)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	9.942	9.940	(2)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			
-	-	-	-
Total	1.976.963	1.889.506	(87.457)

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

a) Los saldos por tipo de cobertura son los siguientes:

	31/12/2025		31/12/2024	
	Activo (a favor)	Pasivo (en contra)	Activo (a favor)	Pasivo (en contra)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	81.208	(11.710)	71.280	(15.124)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de efectivo	150.307	(1.514.893)	258.983	(1.538.946)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	231.515	(1.526.603)	330.263	(1.554.070)

b) La composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable		
	Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable										
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	-	96.857	160.079	476.909	81.208	(5.160)	-
Swap de tasa	-	-	-	-	-	88.000	163.630	-	(6.550)	-
Subtotal	-	-	-	-	96.857	248.079	640.539	81.208	(11.710)	-
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	99.320	-	278.096	397.280	-	-	-	5.687	(685)
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	589.949	3.750.571	2.676.104	2.189.421	136.125	(1.499.705)	-
Swap de tasa	-	-	-	-	579.450	495.515	349.309	8.495	(14.583)	-
Subtotal	-	99.320	-	868.045	4.727.301	3.171.619	2.538.730	150.307	(1.514.893)	-
Total	-	99.320	-	868.045	4.824.158	3.419.698	3.179.269	231.515	(1.526.603)	-

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable		
	Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable										
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	38.672	-	92.426	113.327	203.006	67.883	(13.283)	-
Swap de tasa	-	-	439.865	-	100.000	151.000	163.630	3.397	(1.841)	-
Subtotal	-	-	478.537	-	192.426	264.327	366.636	71.280	(15.124)	-
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	11.525	307.333	242.025	96.042	-	-	-	27	(3.467)
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	55.132	205.356	1.323.824	3.236.859	1.757.224	1.541.156	246.247	(1.524.510)	-
Swap de tasa	-	-	-	-	100.000	801.838	364.109	12.709	(10.969)	-
Subtotal	-	66.657	512.689	1.565.849	3.432.901	2.559.062	1.905.265	258.983	(1.538.946)	-
Total	-	66.657	991.226	1.565.849	3.625.327	2.823.389	2.271.901	330.263	(1.554.070)	-

c) El detalle de los valores libros de los elementos bajo coberturas de valor razonable separado por plazo de vencimiento, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	59.790	-	160.970	554.214	-	774.974
Bonos corrientes	-	-	-	26.582	278.496	148.500	409.494	863.072
Pagarés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	59.790	26.582	439.466	702.714	409.494	1.638.046

Al 31 de diciembre de 2024	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	436.757	-	-	257.116	188.639	882.512
Bonos corrientes	-	-	-	-	191.167	159.156	473.225	823.548
Pagarés	-	26.198	38.264	-	-	-	-	64.462
Total	-	26.198	475.021	-	191.167	416.272	661.864	1.770.522

d) Derivados para cobertura contable

Debido a que los derivados son una herramienta importante para gestionar los riesgos por tipo de cambio, tasas de interés y riesgos de liquidez de las actividades del Banco, su designación como instrumento de cobertura contable permite reconocer, bajo ciertas condiciones, los efectos compensatorios de las coberturas económicas, logrando con ello reducir la volatilidad que puede presentarse en los resultados y en los flujos de efectivo, ya que por su realización las ganancias y pérdidas del derivado y de la partida cubierta se reconocen y se compensan en un mismo período contable.

A continuación, se presentan los saldos por gestión de riesgo:

Al 31 de diciembre de 2025	Importe nominal del instrumento de cobertura MM\$	Importe en libros del instrumento de cobertura	
		Activos MM\$	Pasivos MM\$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	1.424.274	8.495	(14.503)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	-	-	-
Cross currency swap	2.363.859	110.003	(132.818)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	774.696	5.687	(685)
Cross currency swap	6.842.186	26.122	(1.366.887)
Subtotal	11.405.015	150.307	(1.514.893)
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	251.630	-	(6.550)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	733.845	81.208	(5.160)
Subtotal	985.475	81.208	(11.710)
Total	12.390.490	231.515	(1.526.603)

Al 31 de diciembre de 2024	Importe nominal del instrumento de cobertura MM\$	Importe en libros del instrumento de cobertura	
		Activos MM\$	Pasivos MM\$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	818.314	12.709	(6.546)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	447.633	-	(4.423)
Cross currency swap	2.017.673	195.881	(40.954)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	656.925	27	(3.467)
Cross currency swap	6.101.878	50.366	(1.483.556)
Subtotal	10.042.423	258.983	(1.538.946)
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	854.495	3.397	(1.841)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	447.431	67.883	(13.283)
Subtotal	1.301.926	71.280	(15.124)
Total	11.344.349	330.263	(1.554.070)

d.1) Derivados para cobertura de valor razonable

Para las coberturas de valor razonable, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura se compensan en los Estados del Resultado Consolidados con los cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuible al riesgo cubierto. El Banco utiliza coberturas de valor razonable principalmente para convertir instrumentos financieros de tasa fija a instrumentos financieros de tasa flotante. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Comerciales otorgados de tasa fija en moneda extranjera y depósitos a plazo emitidos a tasa fija en pesos.

Adicionalmente, el Banco utiliza coberturas de valor razonable para cubrir el efecto de inflación de los instrumentos de deuda mantenidos para la venta de bonos de la Tesorería General de la República de Chile en unidades de fomento (BTU). También para cubrirse del efecto de inflación de los Bonos de propia emisión en unidades de fomento.

Los instrumentos de cobertura incluyen swaps de tasas de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

d.2) Derivados para cobertura de flujo de efectivo

Para las coberturas de flujos de efectivo, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura, en la medida en que sea eficaz, se registran en el patrimonio hasta que las ganancias y pérdidas correspondientes al elemento cubierto se reconozcan en resultados. El Banco utiliza coberturas de flujo de efectivo principalmente para cubrir la variabilidad de los flujos de efectivo relacionados con los instrumentos financieros de tasa flotante, moneda extranjera y los ingresos proyectados altamente probables. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Hipotecarios en UF, Depósitos a plazo de tasa flotante en pesos, Obligaciones con Bancos del exterior de tasa flotante en moneda extranjera, renta fija disponible para la venta en euros y Créditos Comerciales otorgados de tasa flotante en moneda extranjera. Los instrumentos de cobertura incluyen forwards y swaps de tasa de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

Al 31 de diciembre de 2025, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM\$24.647 (pérdida de MM\$15.953 al 31 de diciembre de 2024) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2025, se reconoció una pérdida en resultados por derivados de coberturas de flujo de efectivo de MM\$250.873 (pérdida de MM\$58.866 al 31 de diciembre de 2024) que incluye la parte no eficaz por cambios del valor razonable de la cobertura y efectos en resultado de la cobertura a medida que el elemento cubierto afecta resultados.

A continuación, se presenta el detalle de los flujos de efectivo de los elementos cubiertos que se espera que ocurran e impacten en el resultado por las coberturas contables de flujo de efectivo:

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto - Activos	-	14.752	102.280	299.510	469.804	315.643	312.904	1.514.893
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	-	(984)	(85.403)	(42.623)	(14.556)	(6.741)	(150.307)
Flujos de efectivo netos	-	14.752	101.296	214.107	427.181	301.087	306.163	1.364.586

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto - Activos	6.618	9.442	14.558	216.563	704.495	239.856	347.414	1.538.946
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(93)	(1.483)	(27.792)	(140.826)	(76.806)	(11.983)	(258.983)
Flujos de efectivo netos	6.618	9.349	13.075	188.771	563.669	163.050	335.431	1.279.963

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	309	4.131	3.165	6.898	14.503
Egresos de flujos	-	-	-	(1.874)	(897)	(5.250)	(474)	(8.495)
Flujos netos	-	-	-	(1.565)	3.234	(2.085)	6.424	6.008
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	1.874	897	5.250	474	8.495
Egresos de flujos	-	-	-	(309)	(4.131)	(3.165)	(6.898)	(14.503)
Flujos netos	-	-	-	1.565	(3.234)	2.085	(6.424)	(6.008)

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	4.791	173	1.582	6.546
Egresos de flujos	-	-	-	-	(3.307)	(4.576)	(4.826)	(12.709)
Flujos netos	-	-	-	-	1.484	(4.403)	(3.244)	(6.163)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	3.307	4.576	4.826	12.709
Egresos de flujos	-	-	-	-	(4.791)	(173)	(1.582)	(6.546)
Flujos netos	-	-	-	-	(1.484)	4.403	3.244	6.163

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes hasta 3 meses	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	14.752	102.279	290.026	431.520	242.585	286.410	1.367.572
Egresos de flujos	-	-	(983)	(4.228)	(13.347)	(9.291)	(3.960)	(31.809)
Flujos netos	-	14.752	101.296	285.798	418.173	233.294	282.450	1.335.763
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	983	4.228	13.347	9.291	3.960	31.809
Egresos de flujos	-	(14.752)	(102.279)	(290.026)	(431.520)	(242.585)	(286.410)	(1.367.572)
Flujos netos	-	(14.752)	(101.296)	(285.798)	(418.173)	(233.294)	(282.450)	(1.335.763)

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes hasta 3 meses	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	6.618	9.442	14.558	216.563	677.208	229.722	332.912	1.487.023
Egresos de flujos	-	(93)	(31)	(2.312)	(13.584)	(25.739)	(8.634)	(50.393)
Flujos netos	6.618	9.349	14.527	214.251	663.624	203.983	324.278	1.436.630
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	93	31	2.312	13.584	25.739	8.634	50.393
Egresos de flujos	(6.618)	(9.442)	(14.558)	(216.563)	(677.208)	(229.722)	(332.912)	(1.487.023)
Flujos netos	(6.618)	(9.349)	(14.527)	(214.251)	(663.624)	(203.983)	(324.278)	(1.436.630)

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes hasta 3 meses	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	9.176	34.153	69.893	19.596	132.818
Egresos de flujos	-	-	-	(79.302)	(28.379)	(15)	(2.307)	(110.003)
Flujos netos	-	-	-	(70.126)	5.774	69.878	17.289	22.815
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	79.302	28.379	15	2.307	110.003
Egresos de flujos	-	-	-	(9.176)	(34.153)	(69.893)	(19.596)	(132.818)
Flujos netos	-	-	-	70.126	(5.774)	(69.878)	(17.289)	(22.815)

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes hasta 3 meses	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	22.496	9.961	12.920	45.377
Egresos de flujos	-	-	(1.452)	(25.480)	(123.935)	(46.491)	1.477	(195.881)
Flujos netos	-	-	(1.452)	(25.480)	(101.439)	(36.530)	14.397	(150.504)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	1.452	25.480	123.935	46.491	(1.477)	195.881
Egresos de flujos	-	-	-	-	(22.496)	(9.961)	(12.920)	(45.377)
Flujos netos	-	-	1.452	25.480	101.439	36.530	(14.397)	150.504

e) Ineficacia de las coberturas contables

A continuación, se presentan los montos registrados como ineficacia por tipo de cobertura, registrados en los Estados del Resultado Consolidados:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Coberturas de valor razonable		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	4.756	(1.006)
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	(4.608)	1.083
Ineficacia	148	77
Coberturas de flujo de efectivo		
Ineficacia	(1.960)	(1.891)

A continuación, se presenta la ineficacia y el importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujo de efectivo al resultado del ejercicio, por tipo de gestión de riesgo.

Al 31 de diciembre de 2025	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM\$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM\$
Riesgo de tasa de interés	(118)	(118.998)
Riesgo de tipo de cambio	3	(133.337)
Riesgo de tasa de inflación	(1.845)	1.462
Total	(1.960)	(250.873)

Al 31 de diciembre de 2024	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM\$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM\$
Riesgo de tasa de interés	(96)	(57.516)
Riesgo de tipo de cambio	138	42.626
Riesgo de tasa de inflación	(1.933)	(43.976)
Total	(1.891)	(58.866)

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

La composición de los activos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	207.785	262.360
Instrumentos financieros de deuda	19.989	25.767
Adeudado por bancos	22.063	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	31.588.950	31.955.208
Total	31.838.787	32.244.899

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Contratos de retroventa	207.790	262.364
Derechos por préstamos de valores	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(5)	(4)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-
Total	207.785	262.360

El detalle del saldo de los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores separado por plazo de vencimiento es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista		Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa	-	197.237	7.114	3.439	-	-	-	-	207.790
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	197.232	7.114	3.439	-	-	-	-	207.785

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista		Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa	-	255.226	6.216	922	-	-	-	-	262.364
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	255.222	6.216	922	-	-	-	-	262.360

A continuación, se presenta una conciliación de los movimientos del rubro "Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores":

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	262.364	(4)	-	-	-	-	262.364	(4)
Nuevos activos originados o comprados	10.137.477	(5)	-	-	-	-	10.137.477	(5)
Pagos y activos dados de baja	(10.204.954)	4	-	-	-	-	(10.204.954)	4
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	12.903	-	-	-	-	-	12.903	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	207.790	(5)	-	-	-	-	207.790	(5)

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	226.410	(16)	-	-	-	-	226.410	(16)
Nuevos activos originados o comprados	15.608.728	(4)	-	-	-	-	15.608.728	(4)
Pagos y activos dados de baja	(15.592.663)	16	-	-	-	-	(15.592.663)	16
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	19.889	-	-	-	-	-	19.889	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	262.364	(4)	-	-	-	-	262.364	(4)

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	19.989	25.767
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	19.989	25.767

A continuación, se presenta una conciliación de los movimientos del rubro "Instrumentos financieros de deuda":

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2025	28.503	(2.736)	-	-	-	-	28.503	(2.736)
Nuevos activos originados o comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos y activos dados de baja	(8.454)	657	-	-	-	-	(8.454)	657
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	2.019	-	-	-	-	-	2.019	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	22.068	(2.079)	-	-	-	-	22.068	(2.079)

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2024	1.390.382	(2.781)	-	-	-	-	1.390.382	(2.781)
Nuevos activos originados o comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos y activos dados de baja	(1.404.081)	45	-	-	-	-	(1.404.081)	45
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	42.202	-	-	-	-	-	42.202	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	28.503	(2.736)	-	-	-	-	28.503	(2.736)

c) Composición de los rubros "Adeudado por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes"

i) Adeudado Bancos

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subrogados en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	22.074	-	-	22.074	(11)	-	-	(11)	22.063
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subrogados en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	22.074	-	-	22.074	(11)	-	-	(11)	22.063
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	22.074	-	-	22.074	(11)	-	-	(11)	22.063
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivadas con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	22.074	-	-	22.074	(11)	-	-	(11)	22.063



Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Total	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Total	
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subrogados en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas comercio exterior entre bancos países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subrogados en cuentas corrientes	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Cuentas comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas comercio exterior entre bancos países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564



ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Deducible gramales FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto			
	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Total	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Subtotal						
Colocaciones comerciales	7.585.857	1.225.573	727.121	447.774	214.040	10.199.363	(77.030)	(10.541)	(27.260)	(136.303)	(66.033)	(307.160)	(3.520)	(310.680)
Préstamos comerciales	680.960	650	26.191	11.201	118	728.989	(14.990)	(3)	(3.131)	(17.681)	(40)	(25.858)	-	(25.898)
Cuentas comercio exterior exportaciones chilenas	404.474	656	11.054	986	-	425.181	(11.130)	(22)	(1.749)	(654)	-	(13.055)	-	(13.055)
Cuentas comercio exterior entre bancos países	450	-	-	-	-	450	(16)	-	-	(16)	-	(16)	-	(16)
Cuentas comercio exterior importaciones chilenas	31.022	13.052	3.584	3.210	4.018	54.961	(911)	(423)	(667)	(2.113)	(2.230)	(6.394)	-	(6.394)
Depósitos en cuentas corrientes	7.763	9.291	1.206	3.033	22.688	(381)	(387)	(190)	(1.064)	(1.711)	(3.733)	(3.733)	-	(3.733)
Depósitos por tarjetas de crédito	263.134	567	38.198	1.038	2.105	411.967	(7.330)	(22)	(1.810)	(931)	(1.780)	(8.780)	-	(8.780)
Operaciones de factoring	893.327	26.707	27.771	14.876	2.105	951.111	(4.330)	(660)	(894)	(3.052)	(624)	(16.654)	(124)	(16.778)
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	514	113	101	1.772	22	4.436	(3)	(6)	(1.670)	(11)	(1.670)	(11)	-	(1.670)
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	9.979.598	1.649.278	823.037	482.816	269.728	13.204.457	(116.188)	(17.828)	(38.820)	(162.987)	(66.431)	(389.254)	(3.648)	(392.902)
Colocaciones para la vivienda	-	45.816	-	-	6.466	52.282	-	(60)	-	(100)	(171)	-	-	(171)
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuas hipotecarias endosables	-	22.100	-	-	3.978	26.078	-	(6)	-	(10)	(18)	-	-	(18)
Préstamos con mutuas financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuas para vivienda	-	13.663.860	-	-	567.760	14.991.311	-	(20.841)	-	(27.160)	(48.001)	-	-	(48,001)
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	22.004	-	-	2.814	24.818	-	(177)	-	(300)	(527)	-	-	(527)
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	48.950	-	-	4.803	74.363	-	(84)	-	(180)	(271)	-	-	(271)
Subtotal	-	13.962.135	-	-	584.827	14.546.962	-	(21.130)	-	(27.746)	(48.801)	-	-	(48,801)
Colocaciones de consumo	-	1.692.001	-	-	128.707	1.820.708	-	(68.796)	-	(65.419)	(134.214)	-	-	(134,214)
Créditos de consumo en cuentas	-	58.540	-	-	8.205	63.745	-	(3.119)	-	(2.845)	(5,964)	-	-	(5,964)
Depósitos en cuentas corrientes	-	2.017.530	-	-	336.982	2.854.512	-	(145,940)	-	(154,267)	(340,207)	-	-	(340,207)
Depósitos por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	140	-	-	2	281	-	(11)	-	(42)	(15)	-	-	(15)
Subtotal	-	4.268.915	-	-	479.907	4.738.822	-	(217,965)	-	(262,533)	(480,489)	-	-	(480,489)
Total	9.979.598	14.900.329	823.037	482.816	1.328.462	32.511.241	(116,188)	(266,826)	(38,820)	(162,987)	(356,720)	(914,643)	(3,648)	(922,291)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



Activos financieros antes de provisiones	Cartera normal			Cartera subestándar			Cartera en incumplimiento			Total	Provisiones constituidas			Deducible por FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Individual	Evaluación grupal	Total	Individual	Evaluación grupal	Total	Individual	Evaluación grupal	Total		Individual	Evaluación grupal	Total			
Coberturas comerciales:																
Préstamos comerciales	8.172.499	1.173.919	758.018	473.901	178.009	10.753.486	(71.847)	(8.860)	(34.808)	(129.502)	(41.973)	(288.093)	(6.762)	(281.331)		(281.331)
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.103.773	147	23.711	8.738	-	1.132.339	(18.113)	(3)	(3.473)	(3.986)	-	(28.352)	-	(28.352)		(28.352)
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	518.277	2.181	6.484	3.702	-	530.634	(12.753)	(59)	(1.435)	(2.856)	(17)	(17.150)	-	(17.150)		(17.150)
Créditos comercio exterior entre terceros países	206	-	-	-	-	206	(4)	-	(2.027)	(2.241)	(4)	-	-	(4)		(4)
Deudores en cuentas corrientes	38.107	12.325	3.923	3.914	4.030	61.900	(657)	(366)	(751)	(2.399)	(1.642)	-	-	(6.042)		(6.042)
Deudores por tarjetas de crédito	5.975	7.373	1.238	491	881	15.958	(239)	(359)	(224)	(319)	(460)	(1.631)	-	(1.631)		(1.631)
Operaciones de leasing financiero comercial	256.989	717	6.889	2.383	23	264.598	(6.744)	(144)	(64)	(287)	(8)	(5.977)	-	(5.977)		(5.977)
Préstamos estudiantiles	808.564	28.401	38.110	11.249	2.406	888.730	(4.205)	(334)	(1.718)	(11.048)	(8.501)	(165)	-	(8.666)		(8.666)
Otros créditos y cuentas por cobrar	450.694	163	-	75.693	526.387	-	(8.016)	-	(8.288)	(15.305)	-	(15.305)	-	(15.305)		(15.305)
Subtotal	10.904.906	1.675.900	838.163	504.686	258.202	14.181.857	(114.513)	(17.019)	(41.891)	(142.656)	(55.061)	(371.159)	(5.927)	(377.086)		13.804.771
Coberturas para la vivienda:																
Préstamos con letras de crédito	-	55.397	-	7.424	62.821	-	(84)	-	-	(132)	(216)	-	-	(216)		(216)
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	26.616	-	2.413	29.029	-	(8)	-	-	(13)	(21)	-	-	(21)		(21)
Préstamos con mutuos financieros con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Otros créditos con mutua para vivienda	-	13.449.263	-	610.181	13.959.444	-	(23.860)	-	-	(22.592)	(46.452)	-	-	(46.452)		(46.452)
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	27.642	-	2.507	30.149	-	(177)	-	-	(314)	(491)	-	-	(491)		(491)
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	71.276	-	5.694	76.969	-	(1.161)	-	-	(178)	(204)	-	-	(204)		(204)
Subtotal	-	13.526.493	-	528.209	14.156.702	-	(24.995)	-	-	(23.139)	(47.264)	-	-	(47.264)		14.111.535
Coberturas de consumo:																
Créditos de consumo en cuentas	-	1.596.344	-	147.338	1.743.682	-	(48.740)	-	-	(58.006)	(106.746)	-	-	(106.746)		(106.746)
Deudores en cuentas corrientes	-	64.081	-	5,591	69.672	-	(1.437)	-	-	(2.160)	(3.597)	-	-	(3.597)		(3.597)
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.252.336	-	310.841	2.563.176	-	(102,104)	-	-	(125,421)	(227,525)	-	-	(227,525)		(227,525)
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	208	-	208	416	-	(6)	-	-	(10)	(16)	-	-	(16)		(16)
Subtotal	-	3.912.969	-	463.776	4.376,736	-	(152,387)	-	-	(185,587)	(337,874)	-	-	(337,874)		4.038,862
Total	10.904.906	19.219.376	838.163	504.686	1.250.241	32.717.372	(114.513)	(193.370)	(41.891)	(142.656)	(263.807)	(756.237)	(5.927)	(762.164)		31.955.208

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



ii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones				Total	Provisiones constituidas				Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes						
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total		Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total							
Al 31 de diciembre de 2025																
(en MMS)	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal						
Avales y fianzas	566.869	-	76	-	566.945	(1.734)	-	(24)	-	(1.758)	565.187					
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	31.853	16	1.298	-	33.167	(358)	-	(179)	-	(537)	32.630					
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	318.782	283	14.858	8.194	342.117	(3.511)	(1)	(3,201)	(2,977)	(9,690)	332,427					
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	84.604	553,099	796	423	24.161	663,083	(671)	(17,191)	(121)	(312)	(13,184)	(31,479)	631,604			
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	789	-	-	789	-	-	(12)	-	-	-	-	-	(12)	757	
Otros compromisos de crédito irrevocables	173.166	-	-	-	173.166	(432)	-	-	-	-	-	-	-	(432)	172,734	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.175.274	554.167	17.028	8.617	24.161	1.779.247	(6.706)	(17.204)	(3.521)	(3.289)	(13.184)	(43.904)		1.735.343		
Al 31 de diciembre de 2024																
(en MMS)	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal	Individual	Evaluación grupal
Avales y fianzas	594.270	-	1.254	-	595.524	(1.572)	-	(518)	-	(2.090)	593.434					
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	41.335	-	1.289	-	42.624	(361)	-	(179)	-	(540)	42.084					
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	428.303	103	17,757	4.634	450.797	(3.178)	(2)	(4,171)	(2,740)	(10,091)	440,706					
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	144,068	563,165	675	456	25,268	733,632	(646)	(4,935)	(96)	(1,44)	(6,820)	(12,641)	720,991			
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	1,630	-	-	1,630	-	(25)	-	-	-	(25)	-	-	(25)	1,605	
Otros compromisos de crédito irrevocables	69,217	-	-	-	69,217	(230)	-	-	-	-	(230)	-	-	(230)	68,987	
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.277.193	564.898	20.975	5.090	25.268	1.893.424	(5.987)	(4.962)	(4.964)	(2.884)	(6.820)	(25.617)		1.867.807		

d) Resumen del movimiento de las provisiones constituidas de los rubros "Adeudado por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes"

i) Adeudado por bancos

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			Total
	Cartera normal	Evaluación individual Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2025	1	-	-	1
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(154)	-	-	(154)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	219	-	-	219
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(55)	-	-	(55)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	11	-	-	11

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			Total
	Cartera normal	Evaluación individual Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2024	15	-	-	15
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(94)	-	-	(94)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	158	-	-	158
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	(80)	-	-	(80)
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2	-	-	2
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1	-	-	1

ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Evaluación individual	Cartera Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2025	114.513	17.018	41.891	142.856	55.081	371.159	5.927	377.086
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	6.347	13.386	(3.478)	45.542	29.915	91.612	(625)	90.987
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:								
Normal individual hasta Subestándar	(7.926)	-	21.389	-	-	13.463	-	13.463
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(157)	-	-	1.748	-	1.591	-	1.591
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(11.657)	30.141	-	18.484	-	18.484
Subestándar hasta Normal individual	3.546	-	(5.455)	-	-	(1.909)	-	(1.909)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	3.712	(7.184)	-	(3.472)	-	(3.472)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	21	-	-	(298)	-	(277)	-	(277)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(12.578)	-	-	28.608	16.030	-	16.030
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1.051	-	-	(17.454)	(16.403)	-	(16.403)
Grupal (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Normal (normal, incumplimiento)	(407)	213	(164)	(823)	248	(933)	-	(933)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.882	(925)	166	1.212	(844)	1.491	-	1.491
Nuevos créditos originados	138.359	5.297	28.257	14.540	34.549	220.972	18	220.991
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.275	1.672	1.028	203	302	6.480	-	6.480
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	(716)	-	-	(15)	(731)	-	(731)
Pago de créditos	(137.074)	(6.517)	(38.605)	(21.373)	(19.728)	(223.295)	(1.660)	(224.955)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(40)	-	(49.223)	(44.133)	(93.396)	(13)	(93.409)
Recuperación de créditos castigados	-	4	-	-	-	4	-	4
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(6.191)	(7)	(1.264)	(4.154)	-	(11.616)	-	(11.616)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	116.188	17.828	35.820	152.987	66.431	389.254	3.648	392.902

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Evaluación individual	Cartera Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2024	94.899	19.362	31.183	123.254	48.437	316.835	11.757	328.592
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	22.850	11.913	13.896	29.142	40.013	117.814	(1.032)	116.782
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:								
Normal individual hasta Subestándar	(14.710)	-	24.033	-	-	9.323	-	9.323
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(171)	-	-	2.029	-	1.858	-	1.858
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(16.188)	45.468	-	29.300	-	29.300
Subestándar hasta Normal individual	2.933	-	(6.190)	-	-	(3.257)	-	(3.257)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	334	(848)	-	(514)	-	(514)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	176	-	-	(215)	-	(39)	-	(39)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(13.604)	-	-	30.587	16.983	6	16.989
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	788	-	(13.019)	(12.231)	-	-	(12.231)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(344)	205	(53)	(812)	387	(817)	-	(817)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.432	(665)	82	487	(275)	1.044	-	1.044
Nuevos créditos originados	133.552	5.395	31.503	17.065	22.414	209.929	141	210.070
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	2.785	1.415	858	137	358	5.553	-	5.553
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	(860)	-	(564)	(26)	(1.450)	-	(1.450)
Pago de créditos	(135.525)	(6.771)	(38.853)	(27.627)	(21.747)	(230.522)	(4.940)	(235.463)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(185)	-	(49.597)	(52.046)	(101.810)	(5)	(101.815)
Recuperación de créditos castigados	-	14	-	-	-	14	-	14
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	6.936	8	1.266	4.837	-	13.047	-	13.047
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	114.513	17.018	41.891	142.856	55.081	371.159	5.927	377.086

iii) Colocaciones para vivienda

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2025	24.065	23.139	47.204
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	7.871	2.346	10.217
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(10.705)	14.368	3.663
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	270	(3.042)	(2.772)
Nuevos créditos originados	2.230	6.520	8.750
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.584)	(7.307)	(9.891)
Aplicación de provisiones por castigos	(12)	(8.268)	(8.280)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	21.135	27.756	48.891

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2024	27.127	18.242	45.369
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	11.610	(2.319)	9.291
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(13.483)	17.880	4.397
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	190	(2.239)	(2.049)
Nuevos créditos originados	1.401	1.581	2.982
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.779)	(4.491)	(7.270)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(5.515)	(5.516)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	24.065	23.139	47.204

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2025	152.287	185.587	337.874
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	151.927	332.620	484.547
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(94.277)	203.398	109.121
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	10.200	(57.270)	(47.070)
Nuevos créditos originados	53.524	46.518	100.042
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	112.410	14.088	126.498
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(168.557)	(62.011)	(230.568)
Aplicación de provisiones por castigos	(150)	(400.482)	(400.632)
Recuperación de créditos castigados	650	93	743
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	(49)	(8)	(57)
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	217.965	262.533	480.498

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2024	157.447	175.115	332.562
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	68.032	241.589	309.621
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(69.669)	173.837	104.168
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	12.371	(43.042)	(30.671)
Nuevos créditos originados	26.253	52.130	78.383
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	65.298	14.402	79.700
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(108.469)	(61.299)	(169.768)
Aplicación de provisiones por castigos	(239)	(367.171)	(367.410)
Recuperación de créditos castigados	1.222	18	1.240
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	41	8	49
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	152.287	185.587	337.874

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio						Total
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación individual	grupal		Evaluación individual	grupal		
Exposición por créditos contingentes							
Saldo al 1 de enero de 2025	5.987	4.962	4.964	2.884	6.820	25.617	
Constitución / liberación de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(2.916)	54.783	(9.674)	(2.728)	11.594	51.059	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio							
Normal individual hasta Subestándar	(96)	-	228	-	-	132	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	12	-	12	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(8)	595	-	587	
Subestándar hasta Normal individual	31	-	(55)	-	-	(24)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(12)	-	(12)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.157)	-	-	20.449	18.292	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	383	-	-	(12.487)	(12.104)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(7)	3	(4)	(1)	-	(9)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	119	(42)	6	36	(22)	97	
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.205	3.219	9.005	2.676	1.220	23.325	
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.416)	(43.947)	(906)	(163)	(14.390)	(62.822)	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	
Otros cambios en provisiones	(201)	-	(55)	(10)	-	(246)	
Saldo al 31 de diciembre de 2025	6.706	17.204	3.521	3.289	13.184	43.904	

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio						Total
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación individual	grupal		Evaluación individual	grupal		
Exposición por créditos contingentes							
Saldo al 1 de enero de 2024	6.536	6.079	5.590	972	8.030	27.207	
Constitución / liberación de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(3.695)	21.862	(18.644)	(1.241)	5.357	3.639	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio							
Normal individual hasta Subestándar	(34)	-	108	-	-	74	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(2)	-	-	87	-	85	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(90)	482	-	392	
Subestándar hasta Normal individual	18	-	(30)	-	-	(12)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1	(17)	-	(16)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(18)	-	(18)	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(774)	-	-	13.846	13.072	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	275	-	-	(5.973)	(5.698)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(8)	4	(3)	(16)	-	(23)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	55	(19)	3	10	-	49	
Nuevos créditos contingentes otorgados	5.800	1.978	18.724	2.727	320	29.549	
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.073)	(24.443)	(788)	(102)	(14.760)	(43.166)	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	
Otros cambios en provisiones	390	-	93	-	-	483	
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5.987	4.962	4.964	2.884	6.820	25.617	

e) Colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores y concentración del riesgo de crédito

Composición de la actividad económica	Colocaciones y exposición a créditos			Provisiones constituidas				
	Créditos en el			Créditos en el				
	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
Adeudado por bancos	-	22.074	22.074	-	(11)	(11)	-	(11)
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	390.935	6.319	396.714	(20.436)	(569)	(21.005)	(256)	(21.261)
Fruticultura	46	-	46	-	-	-	-	-
Silvicultura	56.067	-	56.067	(1.358)	-	(1.358)	(25)	(1.383)
Pesca	77.279	-	77.279	(2.165)	-	(2.165)	(66)	(2.231)
Minería	253.241	-	253.241	(2.133)	-	(2.133)	(62)	(2.195)
Petróleo y gas natural	182	-	182	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	448.524	-	448.524	(14.597)	-	(14.597)	(105)	(14.702)
Textil, cuero y calzado	21.517	-	21.517	(1.059)	-	(1.059)	(9)	(1.068)
Maderas y muebles	63.840	-	63.840	(2.644)	-	(2.644)	(38)	(2.682)
Celulosa, papel e imprentas	58.989	-	58.989	(4.119)	-	(4.119)	(17)	(4.136)
Químicos y derivados del petróleo	205.251	-	205.251	(3.657)	-	(3.657)	(367)	(4.024)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	559.966	-	559.966	(14.947)	-	(14.947)	(360)	(15.307)
Electricidad, gas y agua	1.139.752	-	1.139.752	(2.223)	-	(2.223)	(15)	(2.238)
Construcción de viviendas	224.427	-	224.427	(7.004)	-	(7.004)	(48)	(7.052)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	225.106	-	225.106	(3.639)	-	(3.639)	(91)	(3.730)
Comercio por mayor	1.162.242	114.704	1.276.946	(68.839)	(531)	(69.370)	(901)	(70.271)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	476.303	2.501	478.804	(29.859)	(107)	(29.966)	(457)	(30.423)
Transporte y almacenamiento	579.528	-	579.528	(14.819)	-	(14.819)	(222)	(15.041)
Telecomunicaciones	804.466	-	804.466	(15.947)	-	(15.947)	-	(15.947)
Servicios financieros	1.282.037	23.912	1.305.949	(22.781)	(158)	(22.939)	(32)	(22.971)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	2.916.335	-	2.916.335	(72.086)	-	(72.086)	(367)	(72.453)
Préstamos estudiantiles	419.137	-	419.137	(11.517)	-	(11.517)	-	(11.517)
Administración pública, defensa y carabineros	39.734	-	39.734	(275)	-	(275)	-	(275)
Servicios sociales y otros servicios comunales	519.783	-	519.783	(14.251)	-	(14.251)	(21)	(14.272)
Servicios personales	1.132.874	-	1.132.874	(57.534)	-	(57.534)	1	(57.533)
Subtotal	13.057.021	147.436	13.204.457	(387.888)	(1.365)	(389.254)	(3.648)	(392.902)
Colocaciones para vivienda	14.566.962	-	14.566.962	(48.891)	-	(48.891)	-	(48.891)
Colocaciones de consumo	4.739.822	-	4.739.822	(480.498)	-	(480.498)	-	(480.498)
Exposición por créditos contingentes	1.779.247	-	1.779.247	(43.904)	-	(43.904)	-	(43.904)

Composición de la actividad económica	Colocaciones y exposición a créditos			Provisiones constituidas				
	Créditos en el			Créditos en el				
	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
Adeudado por bancos	-	1.565	1.565	-	(1)	(1)	-	(1)
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	380.935	4.993	385.928	(19.725)	(449)	(20.174)	(344)	(20.518)
Fruticultura	22	-	22	-	-	-	-	-
Silvicultura	76.605	-	76.605	(1.599)	-	(1.599)	(91)	(1.690)
Pesca	90.465	-	90.465	(2.823)	-	(2.823)	(78)	(2.901)
Minería	416.149	-	416.149	(1.624)	-	(1.624)	(75)	(1.699)
Petróleo y gas natural	320	-	320	(1)	-	(1)	-	(1)
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	537.515	-	537.515	(17.594)	-	(17.594)	(180)	(17.774)
Textil, cuero y calzado	21.812	-	21.812	(1.557)	-	(1.557)	(33)	(1.590)
Maderas y muebles	66.057	-	66.057	(1.736)	-	(1.736)	(72)	(1.808)
Celulosa, papel e imprentas	76.529	-	76.529	(5.095)	-	(5.095)	(73)	(5.168)
Químicos y derivados del petróleo	246.207	-	246.207	(4.857)	-	(4.857)	(389)	(5.246)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	603.301	-	603.301	(19.726)	-	(19.726)	(557)	(20.283)
Electricidad, gas y agua	1.260.009	-	1.260.009	(2.777)	-	(2.777)	(20)	(2.797)
Construcción de viviendas	293.245	-	293.245	(7.028)	-	(7.028)	(80)	(7.108)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	222.815	-	222.815	(3.859)	-	(3.859)	(177)	(4.036)
Comercio por mayor	1.342.198	126.410	1,468,608	(63,848)	(331)	(64,179)	(1,424)	(65,603)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	473.077	-	473.077	(29,408)	-	(29,408)	(907)	(30,315)
Transporte y almacenamiento	587.816	50.826	638.642	(12,932)	(42)	(12,974)	(437)	(13,411)
Telecomunicaciones	671.534	-	671.534	(13,522)	-	(13,522)	(12)	(13,534)
Servicios financieros	1,284,255	24,013	1,308,268	(19,627)	(53)	(19,680)	(75)	(19,755)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	3,117,881	20,390	3,138,271	(68,523)	(17)	(68,540)	(561)	(69,101)
Préstamos estudiantiles	526,387	-	526,387	(15,305)	-	(15,305)	-	(15,305)
Administración pública, defensa y carabineros	32,180	-	32,180	(258)	-	(258)	-	(258)
Servicios sociales y otros servicios comunales	599,516	-	599,516	(15,273)	-	(15,273)	(342)	(15,615)
Servicios personales	1,038,395	-	1,038,395	(41,570)	-	(41,570)	-	(41,570)
Subtotal	13,955,225	226,632	14,181,857	(370,267)	(892)	(371,159)	(5,927)	(377,086)
Colocaciones para vivienda	14,158,759	-	14,158,759	(47,204)	-	(47,204)	-	(47,204)
Colocaciones de consumo	4,376,756	-	4,376,756	(337,874)	-	(337,874)	-	(337,874)
Exposición por créditos contingentes	1,893,424	-	1,893,424	(25,617)	-	(25,617)	-	(25,617)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Total	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Subtotal	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Subtotal			
Adjudado por bancos	21.891	-	-	21.891	(11)	-	-	(11)	-	-	-	(11)	-	(11)	21.880
0 días	183	-	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	22.074	-	-	22.074	(11)	-	-	(11)	-	-	-	(11)	-	(11)	22.063
Colocaciones comerciales	9.867.542	1.543.095	682.655	12.275.415	(115.162)	(11.710)	(29.151)	(22.777)	(24.205)	(203.005)	(3.347)	(206.352)	-	-	12.069.063
0 días	106.679	62.190	122.445	291.314	(334.561)	(977)	(2.220)	(5.755)	(8.235)	(6.546)	(23.733)	(41)	-	-	310.687
1 a 29 días	2.699	23.438	13.057	39.294	(119.852)	(46)	(2.315)	(512)	(22.399)	(5.279)	(30.554)	(51)	-	-	80.247
30 a 59 días	776	14.557	4.926	16.259	(50.346)	(1.583)	(385)	(8.731)	(3.976)	(14.675)	(29)	(14.704)	-	-	35.642
60 a 89 días	-	-	54	54	(313.332)	(119.897)	(433.283)	-	(17)	(80.845)	(28.425)	(117.287)	(80)	-	315.916
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(80.845)	(28.425)	(117.287)	(80)	-	315.916
Subtotal	9.979.598	1.649.278	823.037	13.204.457	(116.188)	(17.828)	(35.820)	(152.987)	(66.431)	(389.254)	(3.648)	(392.902)	-	-	12.811.555
Colocaciones para vivienda	13.440.901	-	-	13.440.901	(11.965)	-	-	(6.495)	(18.455)	-	-	(18.455)	-	-	13.422.446
0 días	338.637	-	-	338.637	(3.797)	-	-	(2.275)	(6.076)	-	-	(6.076)	-	-	332.561
1 a 29 días	139.409	-	-	139.409	(54.441)	-	-	(1.662)	(4.794)	-	-	(4.794)	-	-	134.615
30 a 59 días	63.288	-	-	63.288	(46.658)	-	-	(1.771)	(4.912)	-	-	(4.912)	-	-	58.376
60 a 89 días	-	-	-	-	(281.204)	-	-	(15.554)	(15.554)	-	-	(15.554)	-	-	(296.758)
≥ 90 días	-	-	-	-	(584.827)	-	-	(27.756)	(48.891)	-	-	(48.891)	-	-	(633.618)
Subtotal	13.982.135	-	-	13.982.135	(11.965)	-	-	(6.495)	(18.455)	-	-	(18,455)	-	-	13.963.680
Colocaciones de consumo	3.956.648	-	-	3.956.648	(143.234)	-	-	(99.440)	(242.674)	-	-	(242,674)	-	-	3.713.974
0 días	191.142	-	-	191.142	(45.352)	-	-	(25.093)	(50.672)	-	-	(50,672)	-	-	140.470
1 a 29 días	73.311	-	-	73.311	(45.578)	-	-	(25.134)	(51,099)	-	-	(51,099)	-	-	28.212
30 a 59 días	47.914	-	-	47.914	(41.420)	-	-	(22.895)	(46,076)	-	-	(46,076)	-	-	1.838
60 a 89 días	-	-	-	-	(158.690)	-	-	(89,977)	(89,977)	-	-	(89,977)	-	-	(148.667)
≥ 90 días	-	-	-	-	(479.907)	-	-	(262.533)	(480,498)	-	-	(480,498)	-	-	(960,405)
Subtotal	4.268.915	-	-	4.268.915	(143,234)	-	-	(99,440)	(242,674)	-	-	(242,674)	-	-	4.026.241
Total colocaciones	10.001.672	19.900.328	823.037	20.905.037	(129.153)	(256.928)	(35.820)	(168.972)	(356.720)	(418.504)	(3.648)	(641,526)	-	-	20.253.511

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Total	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Subtotal	Cartera normal Evaluación Individual	Cartera subestándar Evaluación Individual	Cartera en incumplimiento Evaluación Individual	Subtotal			
Adjudado por bancos	1.476	-	-	1.476	(1)	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	1.475
0 días	89	-	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	1.564
Colocaciones comerciales	10.818.376	1.567.305	734.909	13.120.590	(115.162)	(11.710)	(29.151)	(22.777)	(24.205)	(203.005)	(3.347)	(206.352)	-	-	12.914.238
0 días	78.278	69.349	84.244	231.871	(334.561)	(977)	(2.220)	(5.755)	(8.235)	(6.546)	(23.733)	(41)	-	-	207.140
1 a 29 días	7.551	32.994	20.580	61.125	(119.852)	(46)	(2.315)	(512)	(22.399)	(5.279)	(30.554)	(51)	-	-	30.574
30 a 59 días	1	13.252	18.695	32.420	(50.346)	(1.583)	(385)	(8.731)	(3.976)	(14.675)	(29)	(14,704)	-	-	17,716
60 a 89 días	-	-	54	54	(313.332)	(119.897)	(433.283)	-	(17)	(80.845)	(28.425)	(117.287)	(80)	-	315.916
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(80.845)	(28.425)	(117.287)	(80)	-	315.916
Subtotal	10.904.906	1.675.900	838.163	13.420.969	(116,188)	(17,828)	(35,820)	(152,987)	(66,431)	(389,254)	(3,648)	(392,902)	-	-	12.811,555
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones	10.909.812	19.219.376	838.163	20.967.351	(129.153)	(256.928)	(35.820)	(168.972)	(356.720)	(418.504)	(3.648)	(641,526)	-	-	20.253.511

i) Operaciones de leasing

Las colocaciones brutas por contratos de leasing financiero presentan los siguientes plazos restantes para su vencimiento:

	31/12/2025			31/12/2024		
	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A la vista	1.886	(33)	1.853	1.107	(30)	1.077
Hasta un mes	1.401	(232)	1.169	693	(116)	577
Más de un mes hasta tres meses	385.841	(80.296)	305.545	395.445	(76.064)	319.381
Más de tres meses hasta un año	11.448	(2.005)	9.443	6.363	(1.265)	5.098
Más de un año hasta tres años	402.288	(96.499)	305.789	374.996	(90.363)	284.633
Más de tres años hasta cinco años	61.444	(11.367)	50.077	42.862	(7.505)	35.357
Más de cinco años	381.225	(97.167)	284.058	372.548	(98.442)	274.106
Total	1.245.533	(287.599)	957.934	1.194.014	(273.785)	920.229

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como no inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 20 años dependiendo de cada contrato, que se presentan bajo las líneas "operaciones de leasing financiero" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2025, MM\$295.619 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM\$264.055 al 31 de diciembre de 2024) y MM\$662.315 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM\$656.174 al 31 de diciembre de 2024).

Los ingresos por intereses y reajustes de las cuentas por cobrar por arrendamientos financieros de bienes inmobiliarios y no inmobiliarios se revelan en Nota 30 "Ingresos y gastos por intereses" y Nota 31 "Ingresos y gastos por reajustes".

j) Venta créditos para la educación Ley N°20027

En conformidad a lo establecido en las bases de licitación pública para la adjudicación del servicio de financiamiento y administración de Créditos para la Educación Superior de la Ley N°20027, el Banco vendió al Fisco de Chile un porcentaje de la respectiva cartera de colocaciones, transfiriendo sustancialmente la totalidad de los riesgos y beneficios asociados a los créditos cedidos. Sólo se mantuvo el servicio de administración de las operaciones vendidas, el cual considera el otorgamiento de nuevos créditos y la recaudación del pago de estas.

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Valor par	16.174	21.673
Provisiones	(731)	(886)
Valor neto de provisiones	15.443	20.787
Valor venta	18.853	26.768
Resultado venta (*)	3.410	5.981
(Pérdida) Utilidad en venta (**)	1.690	2.430
Ingresos percibidos por adelantado	1.720	3.551

(*) El resultado de la venta se obtiene del valor venta menos el valor neto de provisiones.

(**) La (pérdida) utilidad en venta se incluye en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro "Resultado financiero neto por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral".

Los ingresos percibidos por adelantado corresponden al ingreso obtenido por el diferencial de tasa de interés de los créditos otorgados a tasa del 2%. Se incluyen en el rubro "Otros pasivos" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

k) Venta de créditos

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 no se efectuaron cesiones de créditos de la cartera comercial ni Retail (al 31 de diciembre de 2024 se registra una utilidad de MM\$296 por cesiones de crédito de la cartera comercial y pérdida de MM\$36 por venta de crédito de la cartera Retail) que generaran utilidad o pérdida por venta en el rubro "Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral".

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 la filial Bandedesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM\$47 (utilidad de MM\$65 al 31 de diciembre de 2024), en el rubro "Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral".

I) Securitización

La filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. mantiene en su estado de situación activos financieros transferidos y no dados de baja, ya que conserva sustancialmente todos los riesgos y beneficios, principalmente el riesgo de crédito. Según el acuerdo, los clientes remiten el efectivo directamente a la filial y este le transfiere los importes recaudados al beneficiario final.

La información a continuación muestra el importe en libros de los activos financieros que han sido transferidos, pero no dados de baja en cuentas y sus pasivos asociados:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Cartera de colocaciones para vivienda	1.076	1.986
Importe en libros de los pasivos asociados	557	1.595

Al 31 de diciembre de 2025, la filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM\$557 (MM\$1.595 al 31 de diciembre de 2024), correspondiente al precio obtenido o parte del precio obtenido en 2006, en ventas de cartera de contratos de leasing habitacional para efectos de securitización, en circunstancias de que dichas carteras no han sido rebajadas de la contabilidad, siguiendo las disposiciones de la CMF. El no rebajar los activos cedidos, total o parcialmente, obedece a que la filial adquirió los bonos subordinados securitizados emitidos por los patrimonios separados constituidos con dichos activos, lo que supone la retención significativa de riesgos y beneficios asociados a los mismos.

Nota 14 Inversiones en sociedades

La composición de las inversiones en sociedades es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Sociedades controladas en el país	-	-
Sociedades controladas en el exterior	-	-
Sucursales controladas en el exterior	-	-
Otras sociedades controladas en el exterior	-	-
Sociedades con influencia significativa en el país	32.730	28.542
Sociedades con influencia significativa en el exterior	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior	-	-
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país	11.462	10.172
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	42	42
Total inversiones en sociedades	44.234	38.756

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación	Rut	País	Patrimonio	Inversión	Inversión
	%			sociedad al	al	al
				31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024
				MM\$	MM\$	MM\$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	167.690	32.730	28.542
Total					32.730	28.542

Transbank S.A.

Es una sociedad anónima cerrada que presta apoyo al giro bancario, y su objeto es operar tarjetas de pago y prestar servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades financieras.

A continuación, se presentan en forma resumida, las partidas significativas de los Estados Financieros al cierre:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.510.782	1.816.145
Activos no corrientes	126.168	161.533
Pasivos corrientes	1.440.017	1.813.686
Pasivos no corrientes	29.243	17.176
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	168.966	165.214
Resultados operacionales	27.951	11.581
Utilidad (pérdida) del ejercicio	22.098	9.845
Depreciación y amortización	(72.197)	(73.110)

b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

	Pais	Inversión al 31/12/2025 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	7.360	6.070
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	310	310
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A	Chile	204	204
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC S.A	Chile	2.291	2.291
Redbanc S.A.	Chile	860	860
Combank S.A.	Chile	403	403
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	Chile	11	11
Club de La Unión	Chile	15	15
Caja Compensación Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	8	8
Total		11.462	10.172

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

	Pais	Inversión al 31/12/2025 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	11	11
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		42	42

d) El movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Valor libro inicial al 1 de enero	38.756	34.220
Aumento de capital en Transbank S.A.	-	-
División Bolsa de Comercio de Santiago	-	-
Incorporación Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	-	-
Baja por canje de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	-	-
Baja por canje de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	-	-
Suscripción de acciones Holding Bursátil Chilena S.A.	-	-
Ajuste a valor de mercado de inversiones minoritarias en otras sociedades	1.290	343
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa	4.188	4.192
Venta de inversiones	-	-
Variación por tipo de cambio Inversiones en otras sociedades en el exterior	-	1
Total	44.234	38.756

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Nota 15 Activos intangibles

a) El detalle de la composición de los activos intangibles es el siguiente:

Activos intangibles	Años vida útil		Amortización remanente promedio		Saldo bruto		Amortización y deterioro acumulado		Saldo neto	
	2025	2024	2025	2024	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (*)										
Contrato de exclusividad	15	15	4	5	138.425	138.425	(98.436)	(89.208)	39.989	49.217
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	10	10	2	2	17.494	17.494	(16.887)	(16.255)	607	1.239
Software o programas computacionales generados internamente	10	10	4	5	362.647	329.277	(167.613)	(124.127)	195.034	205.150
Total activos intangibles					518.566	485.196	(282.936)	(229.590)	235.630	255.606

(*) Los activos intangibles por combinaciones de negocios se refieren a los originados por la compra del 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. ("CAT") y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

b) El movimiento de los activos intangibles es el siguiente:

	Programas computacionales	Intangibles combinaciones de negocios	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2025	346.771	138.425	-	485.196
Adquisiciones	33.370	-	-	33.370
Reclasificaciones	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	380.141	138.425	-	518.566
Amortización acumulada al 1 de enero 2025	(140.382)	(89.208)	-	(229.590)
Amortización del ejercicio	(44.118)	(9.228)	-	(53.346)
Deterioro	-	-	-	-
Total amortización	(184.500)	(98.436)	-	(282.936)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	195.641	39.989	-	235.630
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2024	299.827	138.425	-	438.252
Adquisiciones	47.333	-	-	47.333
Reclasificaciones	(50)	-	-	(50)
Deterioro	(339)	-	-	(339)
Total bruto	346.771	138.425	-	485.196
Amortización acumulada al 1 de enero 2024	(102.848)	(79.979)	-	(182.827)
Amortización del ejercicio	(37.534)	(9.229)	-	(46.763)
Deterioro	-	-	-	-
Total amortización	(140.382)	(89.208)	-	(229.590)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	206.389	49.217	-	255.606

Los cargos por las amortizaciones o pérdidas de valor de los activos intangibles se incluyen en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de los Estados del Resultado Consolidados.

Nota 16 Activos fijos

a) El detalle de la composición de los activos fijos es el siguiente:

Activos fijos	Vida útil		Depreciación promedio restante		Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
	años	años	años	años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	80	80	35	35	63.190	65.176	(20.909)	(20.483)	42.281	44.693
Equipos	6	6	5	5	144.830	138.694	(119.801)	(112.718)	25.029	25.976
Otros	6	6	6	5	22.047	18.509	(14.891)	(14.463)	7.156	4.046
Total					230.067	222.379	(155.601)	(147.664)	74.466	74.715

b) El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	65.176	138.694	18.509	222.379
Compras de activos fijos	-	3.447	7.487	10.934
Bajas de activos	(1.986)	(989)	(172)	(3.147)
Reclasificación de cuentas	-	3.678	(3.777)	(99)
Total bruto	63.190	144.830	22.047	230.067
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(20.483)	(112.718)	(14.463)	(147.664)
Depreciación del ejercicio	(1.462)	(7.893)	(591)	(9.946)
Bajas de activos	1.036	810	163	2.009
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(20.909)	(119.801)	(14.891)	(155.601)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	42.281	25.029	7.156	74.466
Saldo al 1 de enero de 2024	68.358	135.461	18.308	222.127
Compras de activos fijos	-	1.678	2.926	4.604
Bajas de activos	(3.182)	(1.046)	(153)	(4.381)
Reclasificación de cuentas	-	2.601	(2.572)	29
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	65.176	138.694	18.509	222.379
Depreciación acumulada al 1 de enero 2024	(20.085)	(103.725)	(13.990)	(137.800)
Depreciación del ejercicio	(1.594)	(9.767)	(609)	(11.970)
Bajas de activos	1.196	774	136	2.106
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(20.483)	(112.718)	(14.463)	(147.664)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	44.693	25.976	4.046	74.715

Los cargos por depreciaciones del activo fijo se incluyen en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de los Estados del Resultado Consolidados.

Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

a) El detalle de la composición de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	184.448	186.520	(66.306)	(57.648)	118.142	128.872
Mejoras en propiedades arrendadas	39.647	40.663	(25.320)	(24.392)	14.327	16.271
Total	224.095	227.183	(91.626)	(82.040)	132.469	145.143

b) El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	186.520	40.663	227.183
Reajuste por re medición del pasivo	4.046	-	4.046
Adiciones	-	156	156
Aumento por modificación de contrato	-	-	-
Baja por modificación de contrato	473	-	473
Reclasificaciones (*)	-	99	99
Retiros/bajas	(6.591)	(1.271)	(7.862)
Total bruto	184.448	39.647	224.095
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(57.648)	(24.392)	(82.040)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(11.389)	(2.044)	(13.433)
Baja por modificación de contrato	-	-	-
Retiros/bajas	2.731	1.116	3.847
Total depreciación	(66.306)	(25.320)	(91.626)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	118.142	14.327	132.469
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2024	189.843	41.055	230.898
Reajuste por re medición del pasivo	5.706	-	5.706
Adiciones	2.026	44	2.070
Aumento por modificación de contrato	110	-	110
Baja por modificación de contrato	(8.943)	-	(8.943)
Reclasificaciones (*)	-	21	21
Retiros/bajas	(2.222)	(457)	(2.679)
Total bruto	186.520	40.663	227.183
Depreciación acumulada al 1 de enero 2024	(48.726)	(22.603)	(71.329)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(11.737)	(2.246)	(13.983)
Baja por modificación de contrato	1.010	-	1.010
Retiros/bajas	1.805	457	2.262
Total depreciación	(57.648)	(24.392)	(82.040)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	128.872	16.271	145.143

(*) Corresponde principalmente a importes que al inicio no se cuenta con su identificación individual. Estos, una vez finalizada la compra o construcción (en el caso de remodelaciones de oficinas arrendadas), son traspasados al activo definitivo.

Los cargos por depreciación por los activos por derecho de uso se incluyen en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los contratos de arrendamiento del Banco consisten principalmente en arriendos de inmuebles destinados al desarrollo de sus funciones operativas, estos contienen opciones de renovación y para aquellos que se tiene certidumbre razonable que se ejercerá esta opción, la medición del pasivo y del activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM\$7.536 al 31 de diciembre de 2025 (MM\$5.468 al 31 de diciembre de 2024), los que se encuentran incluidos en el rubro "Gastos de administración" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los ingresos percibidos provenientes del subarrendamiento de Derecho de uso de activos corresponden a MM\$686 al 31 de diciembre de 2025 (MM\$228 al 31 de diciembre de 2024), los que se encuentran incluidos en el rubro "Otros Ingresos Operacionales" de los Estados del Resultado Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) **Obligaciones por contratos de arrendamiento**

El movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamiento y flujos es el siguiente:

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los ejercicios finalizados al	
	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	138.208	149.308
Pasivos de arrendamiento generados	-	2.026
Modificación de contrato	473	(7.823)
Modificación de contrato - filiales	-	-
Gasto por intereses	4.428	4.400
Pagos de capital (*)	(10.435)	(10.560)
Pagos de intereses (*)	(4.428)	(4.400)
Reajustes del contrato	4.046	5.706
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(4.153)	(449)
Total	128.139	138.208

(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio (14.863) (14.960)

d) Flujos de obligaciones por contratos de arrendamiento

El Banco mantiene contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para sus funciones operativas. La siguiente tabla muestra el análisis de los flujos de vencimientos contractuales:

Flujos por contratos de arrendamiento	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 mes y 3 meses MM\$	Entre 3 meses y 1 año MM\$	Entre 1 año y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Al 31 de diciembre de 2025	1.221	2.445	11.003	54.634	91.153	160.456
Al 31 de diciembre de 2024	1.261	2.471	11.144	59.128	103.641	177.645

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(10.748)	(9.184)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	21.248	12.683
Crédito por gastos de capacitación	402	333
Crédito 104 LIR	-	-
Impuesto por recuperar año anterior	-	-
Otros	8	-
Total activo por impuesto corriente	10.910	3.832
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(121.462)	(111.429)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(28)	(28)
Impuesto único a la renta año anterior	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	88.678	91.719
Crédito por gastos de capacitación	709	541
Impuestos por recuperar año anterior	591	15.340
Crédito 104 LIR	1.806	1.431
Otros	(290)	(141)
Total pasivo por impuesto corriente	(29.996)	(2.567)

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(150.830)	(142.880)
Exceso (déficit) provisión año anterior	1.516	(2.321)
Impuesto años anteriores	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	68.982	49.965
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	(1.915)	718
Subtotal	(82.247)	(94.518)
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(28)	(28)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	(82.275)	(94.546)

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

El efecto por impuesto registrado en patrimonio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024, corresponde a los siguientes conceptos:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Impuestos diferidos:		
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(12.905)	(9.232)
Planes por beneficios definidos a empleados	15	61
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	(97)	1.019
Subtotal Impuestos diferidos	(12.987)	(8.152)
Impuestos corrientes:		
Derivados en coberturas de flujos de efectivo	3.216	22.135
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	15.030	54
Subtotal Impuestos corrientes	18.246	22.189
Total cargo en patrimonio	5.259	14.037

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

A continuación, se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

Concepto	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Activos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	12.660	3.194
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	687	576
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Provisiones sobre colocaciones	276.244	248.180
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	23.664	22.245
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	8.621	8.480
Operaciones de leasing	82.869	40.185
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	11.970	11.915
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	7.757	23.104
Provisiones Varias	3.126	3.910
Otros	14.118	13.475
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.795	4.322
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	10.625	23.627
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	457.136	403.213
Pasivos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(635)	(836)
Operaciones de leasing	-	-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Otros cambios del otro resultado integral acumulado	-	-
Otros	-	-
Pasivos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Goodwill por inversiones significativas en sociedades medidos según el método de participación (asociadas y/o negocios conjuntos)	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(635)	(836)

e) Conciliación 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.

	Tasa impuesto %	31/12/2025 MM\$
Resultado antes de impuestos		499.045
Resultado impuesto de primera categoría	27,00%	134.742
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(9,67%)	(48.241)
Otras diferencias permanentes	(1,07%)	(5.361)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	0,08%	411
Otros	0,14%	696
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	16,48%	82.247
Impuesto único Artículo N° 21	0,01%	28
Total gasto por impuesto renta	16,49%	82.275

	Tasa impuesto %	31/12/2024 MM\$
Resultado antes de impuestos		551.869
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	149.005
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(10,03%)	(55.335)
Otras diferencias permanentes	0,93%	5.141
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	0,29%	1.616
Otros	(1,07%)	(5.909)
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	17,12%	94.518
Impuesto único Artículo N° 21	0,01%	28
Total gasto por impuesto renta	17,13%	94.546

f) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3478

A continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo N°31, número 4, de la Ley de Impuesto a la Renta. La información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Consolidados.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2025

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)		Activos a valor tributario	
	MMS\$	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
Colocaciones comerciales	11.859.814	12.197.252	195.589	37.105
Colocaciones de consumo	2.513.734	2.705.455	(222)	9.721
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.542.145	15.086.256	14.665	87
Total	28.915.693	29.988.963	210.032	46.913

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2025

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Ajuste año anterior	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2025
Colocaciones comerciales	36.266	3.786	(32.595)	54.476	(24.828)	37.105
Colocaciones de consumo	874	8.854	(31.778)	40.877	(9.106)	9.721
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	12	-	(9)	103	(19)	87
Total	37.152	12.640	(64.382)	95.456	(33.953)	46.913

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2025

Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	MMS\$	184.680
Condonaciones que originaron liberación de provisiones		-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados		54.965

Aplicación de Art. 31 N°4 incisos primero y tercero

Castigos conforme a inciso primero	MMS\$	-
Condonaciones según inciso tercero		-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2024

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)		Activos a valor tributario	
	MMS\$	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
Colocaciones comerciales	14.630.069	14.914.841	136.313	36.266
Colocaciones de consumo	2.388.138	2.561.556	2.393	874
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.128.260	14.653.784	10.661	12
Total	31.146.467	32.130.181	149.367	37.152

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2024

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2024
Colocaciones comerciales	56.707	(41.480)	48.124	(27.085)	36.266
Colocaciones de consumo	18.505	(47.681)	46.095	(16.045)	874
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	21	(13)	18	(14)	12
Total	75.233	(89.174)	94.237	(43.144)	37.152

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2024

Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	MMS\$	176.626
Condonaciones que originaron liberación de provisiones		-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados		55.616

Aplicación de Art. 31 N°4 incisos primero y tercero

Castigos conforme a inciso primero	MMS\$	-
Condonaciones según inciso tercero		-

(*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del Servicio de Impuestos Internos, el valor de los activos de estados financieros se presenta sobre bases individuales y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

Nota 19 Otros activos

La composición de los Otros activos es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS\$	MMS\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	12.870	8.846
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	728.223	653.581
Cuentas por cobrar a terceros	147.006	127.750
IVA crédito fiscal por cobrar	9.414	7.994
Gastos pagados por anticipado	9.792	15.013
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	2	-
Otras garantías en efectivo entregadas	7.314	6.560
Operaciones pendientes	9.825	9.500
Otros activos	12.213	18.810
Total otros activos	936.659	848.054

Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

a) La composición es la siguiente:

Concepto	31/12/2025	31/12/2024
	MMS\$	MMS\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	2.084	1.308
Bienes adjudicados en remate judicial	26.277	16.234
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(24)	(7)
Subtotal	28.337	17.535
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.832	1.832
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.162	1.368
Otros activos	-	-
Subtotal	2.994	3.200
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	31.331	20.735

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,04% (0,02% al 31 de diciembre de 2024) del patrimonio efectivo del Banco.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no cuenta con pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

b) Movimiento de los activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta:

	Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	Activos no corrientes para la venta	Total
	MMS	MMS	MMS
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2025	17.542	3.267	20.809
Bienes adjudicados	40.914	782	41.696
Castigos de bienes	(3.335)	-	(3.335)
Enajenación	-	(455)	(455)
Regularizaciones	(21)	(505)	(526)
(Constitución) / liberación	-	-	-
Ventas / bajas	(26.739)	-	(26.739)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	28.361	3.089	31.450
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2025	(7)	(67)	(74)
Provisiones constituidas	(85)	(95)	(180)
Liberación provisiones	68	67	135
Ventas / bajas	-	-	-
Traspos, otros movimientos y diferencias de cambio	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(24)	(95)	(119)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2025	28.337	2.994	31.331
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2024	16.486	3.440	19.926
Bienes adjudicados	28.993	2.866	31.859
Castigos de bienes	(5.053)	(51)	(5.104)
Enajenación	(22.851)	(1.451)	(24.302)
Regularizaciones	(33)	(1.537)	(1.570)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	17.542	3.267	20.809
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2024	(19)	(173)	(192)
Provisiones constituidas	(93)	(202)	(295)
Liberación provisiones	105	308	413
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(7)	(67)	(74)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2024	17.535	3.200	20.735

Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	1.261.350	855.719
Swaps	3.251.422	4.357.998
Opciones call	62	542
Opciones put	121	81
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	4.512.955	5.214.340

Los contratos de derivados financieros se componen de la siguiente manera:

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 31 de diciembre de 2025								
Forward								
Arbitraje a futuro	-	427.423	624.214	575.936	120.694	4.421	-	25.890
Forward a papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	20.094.401	10.795.458	14.211.550	1.716.083	370.722	565.086	896.922
Seguro a inflación	-	2.331.667	5.910.962	11.648.824	5.422.638	3.159.091	2.708.293	338.538
Subtotal forward	-	22.853.491	17.330.634	26.436.310	7.259.415	3.534.234	3.273.379	1.261.350
Opciones								
Opciones call	-	7.491	11.871	-	-	-	-	62
Opciones put	-	1.859	3.068	455	-	-	-	121
Subtotal opciones	-	9.350	14.939	455	-	-	-	183
Swap								
Cross currency swap	-	934.109	2.774.226	5.368.501	12.758.265	10.278.353	11.332.470	2.252.106
Swap de tasa	298.400	21.100.000	29.892.079	53.295.992	45.228.404	25.650.921	30.300.764	999.316
Subtotal swap	298.400	22.034.109	32.666.305	58.664.493	57.986.669	35.929.274	41.633.234	3.251.422
Total	298.400	44.896.950	50.011.878	85.101.258	65.246.084	39.463.508	44.906.613	4.512.955

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nacionales de los instrumentos financieros

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 31 de diciembre de 2024								
Forward								
Arbitraje a futuro	-	593.553	646.348	704.500	142.469	14.255	-	35.969
Forward a papeles	-	9.727	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	10.155.654	5.031.902	6.034.788	1.624.108	418.138	682.948	366.473
Seguro a inflación	-	1.613.177	2.473.006	6.582.022	8.549.597	2.524.091	2.775.524	453.277
Subtotal forward	-	12.372.111	8.151.256	13.321.310	10.316.174	2.956.484	3.458.472	855.719
Opciones								
Opciones call	-	4.196	5.202	-	-	-	-	542
Opciones put	-	1.228	595	5.885	-	-	-	81
Subtotal opciones	-	5.424	5.797	5.885	-	-	-	623
Swap								
Cross currency swap	-	1.011.892	2.336.011	5.735.658	13.065.968	8.802.782	11.831.254	3.035.853
Swap de tasa	40.600	15.185.698	15.493.379	30.978.608	33.979.359	20.453.453	23.854.832	1.322.145
Subtotal swap	40.600	16.197.590	17.829.390	36.714.266	47.045.327	29.256.235	35.686.086	4.357.998
Total	40.600	28.575.125	25.986.443	50.041.461	57.361.501	32.212.719	39.144.558	5.214.340

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nacionales de los instrumentos financieros

Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.784.104	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	12.686.661	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	170.462	501.243
Obligaciones con bancos	2.254.122	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.073.235	8.110.081
Otras obligaciones financieras	158.957	199.572
Total	29.127.541	30.002.634

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Cuentas corrientes	4.445.221	4.362.568
Cuentas de depósito a la vista	288.104	293.755
Otros depósitos a la vista	182.605	180.764
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	3.290	2.365
Boletas de garantías pagaderas a la vista	76.849	70.149
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	107.275	91.081
Órdenes de pago pendientes	29.738	23.430
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	8.275	24.792
Saldos inmovilizados artículo 156° Ley General de Bancos	17.529	19.651
Depósitos a plazo vencidos	8.523	4.669
Varios acreedores hipotecarios	182.040	150.475
Orogamientos créditos Ley N°20027	69	14
Pagos por aplicar	155.188	149.557
Otras obligaciones a la vista	279.398	232.721
Total	5.784.104	5.605.991

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Depósitos a plazo	12.591.126	13.031.191
Cuentas de ahorro a plazo	95.535	99.399
Otros	-	-
Total	12.686.661	13.130.590

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Operaciones con bancos:		
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	170.462	500.109
Obligaciones por préstamos de valores	-	1.134
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	170.462	501.243

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	170.462	-	-	-	-	-	170.462
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	170.462	-	-	-	-	-	170.462

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	500.109	-	-	-	-	-	500.109
Obligaciones por préstamos de valores	-	1.134	-	-	-	-	-	1.134
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	501.243	-	-	-	-	-	501.243

d) Obligaciones con bancos

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bancos del Pais		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	100.029
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.075.295	1.373.429
Préstamos y otras obligaciones	1.178.827	981.699
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Total	2.254.122	2.455.157

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bancos del Pais	-	100.029
Bancos del exterior		
Export Development Canada	775.101	857.078
Scotiabank Caribbean Treasury Ltd	599.769	724.533
Bank of America, N.A.	278.917	318.117
Caixa D'Estalvis	185.392	204.631
State Bank of India	178.891	-
Corporación Andina de Fomento	91.957	-
The Bank of New York Mellon Corporation	60.096	-
JP Morgan Chase Bank	45.037	-
Citibank N.A.	27.067	-
Standard Chartered Bank	11.879	24.438
Zuercher Kantonalbank	-	50.091
HongKong and Shanghai Banking Corporation	-	85.604
Lloyds Bank	-	50.293
Wells Fargo Bank	-	40.327
Otros	16	16
Banco Central de Chile	-	-
Total	2.254.122	2.455.157

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Letras de crédito (*)	64.633	76.339
Bonos corrientes (**)	8.008.602	8.033.742
Total	8.073.235	8.110.081

(*) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2025 y 2024, no se han emitido nuevas letras de crédito.

(**) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales:

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AH	300.000	13-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	350.000	15-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	16-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	20-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	23-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
BM	200.000	11-03-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BL	270.000	12-03-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BU	100.000	17-03-2025	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
AK	400.000	17-03-2025	3.000.000	10	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
BL	200.000	03-04-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BL	100.000	03-04-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
CB	600.000	10-04-2025	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BH	175.000	15-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	30.000	15-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BH	241.000	16-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	300.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BM	50.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
AK	250.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	70.000	28-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AF	220.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BX	150.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AK	100.000	05-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	06-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AA	9.200.000.000	23-05-2025	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AD	10.000.000.000	09-06-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BP	20.000.000.000	11-06-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
20	105.000.000	20-05-2025	105.000.000	6	1,20	CHF	10-06-2025	10-06-2031
21	10.000.000	23-07-2025	10.000.000	5	0,00	USD	30-07-2025	30-07-2030
AA	11.000.000.000	07-07-2025	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AG	10.500.000.000	07-07-2025	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
AG	7.500.000.000	08-07-2025	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
AB	5.000.000.000	09-07-2025	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AA	12.000.000.000	15-07-2025	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
CE	650.000	25-07-2025	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
CE	470.000	28-07-2025	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
CD	300.000	12-08-2025	3.000.000	6	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2030
AA	17.800.000.000	20-08-2025	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, continuación:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
BP	3.000.000.000	20-08-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
BP	4.000.000.000	25-08-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
CH	130.000	26-08-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
BP	5.000.000.000	01-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
BP	3.000.000.000	02-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
CH	100.000	02-09-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
BO	13.000.000.000	03-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
CF	170.000	03-09-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
22	10.000.000	04-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	16-09-2025	16-09-2030
AG	5.000.000.000	05-09-2025	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
23	10.000.000	09-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	16-09-2025	16-09-2030
AK	500.000	10-09-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
BM	100.000	23-09-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
24	10.000.000	24-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	02-10-2025	02-10-2030
25	10.000.000	01-10-2025	10.000.000	5	0,00	USD	08-10-2025	08-10-2030
CH	500.000	06-10-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
AD	5.000.000.000	11-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AD	10.000.000.000	12-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AC	10.000.000.000	18-11-2025	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
CF	300.000	19-11-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
CF	100.000	20-11-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
AD	2.000.000.000	25-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AL	1.000.000	25-11-2025	3.000.000	12	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2036
AD	11.000.000.000	27-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AD	5.000.000.000	01-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AD	7.500.000.000	04-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AC	3.180.000.000	04-12-2025	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AD	8.500.000.000	12-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AG	5.000.000.000	17-12-2025	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
AD	26.000.000.000	26-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
AC	18.000.000.000	29-12-2025	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AD	5.000.000.000	29-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BL	100.000	29-12-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AC	5.000.000.000	02-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AD	5.000.000.000	03-01-2024	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BL	30.000	03-01-2024	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
AF	100.000	03-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BY	8.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
AF	50.000	04-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
AB	5.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AA	2.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AC	5.000.000.000	05-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AF	50.000	09-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BI	165.000	09-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BI	200.000	10-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AC	4.000.000.000	11-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BI	280.000	11-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BH	474.000	17-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CA	338.000	24-01-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AB	1.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AC	15.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BH	515.000	26-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BH	350.000	29-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
AB	7.700.000.000	06-02-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
BH	75.000	06-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BI	100.000	14-02-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AE	500.000	22-02-2024	3.000.000	11	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2034
BH	315.000	22-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CB	200.000	22-02-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
AA	10.000.000.000	23-02-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
BY	14.000.000.000	29-02-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, continuación:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
BR	10.500.000.000	06-03-2024	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
CA	425.000	12-03-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AD	5.000.000.000	13-03-2024	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BQ	550.000	27-03-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
CA	360.000	03-04-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BR	5.500.000.000	24-04-2024	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
BQ	60.000	08-05-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	375.000	09-05-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
AA	22.000.000.000	22-05-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
BO	17.000.000.000	22-05-2024	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
AA	10.000.000.000	23-05-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AB	15.000.000.000	10-06-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AB	11.000.000.000	12-06-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
CA	517.000	25-06-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AC	500.000	23-07-2024	4.000.000	23	4,00	UF	01-08-2023	01-08-2046
AC	275.000	24-07-2024	4.000.000	23	4,00	UF	01-08-2023	01-08-2046
17	10.000.000	27-08-2024	10.000.000	5	5,17	USD	04-09-2024	04-09-2029
CB	300.000	09-09-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
CB	320.000	10-09-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
EX	250.000	23-09-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BX	250.000	24-09-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BY	10.000.000.000	24-09-2024	100.000.000.000	4	2,50	\$	01-04-2023	01-04-2027
BU	500.000	25-09-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BU	560.000	26-09-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BU	300.000	01-10-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BX	350.000	02-10-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AG	10.000.000.000	05-12-2024	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
19	35.000.000	05-12-2024	35.000.000	3	4,53	USD	12-12-2024	06-12-2027
AL	650.000	17-12-2024	3.000.000	13	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2036

f) Otras obligaciones financieras

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	-	-
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	91	124
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	122.230	125.817
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	2.702	1.565
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	33.934	72.066
Total	158.957	199.572

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Bonos subordinados	1.271.766	1.257.573
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	630.280	696.318
Acciones preferentes	-	-
Total	1.902.046	1.953.891

b) El movimiento de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos fue el siguiente:

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2025	1.257.573	696.318	-
Nuevas colocaciones realizadas	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(46.271)	-	-
Pago de capital al tenedor (27.000)	-	-	-
Intereses devengados	45.232	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	42.232	-	-
Diferencias de cambio	-	(66.038)	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.271.766	630.280	-

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2024	1.201.214	-	-
Nuevas colocaciones realizadas	31.199	682.192	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(45.322)	-	-
Pago de capital al tenedor (26.712)	-	-	-
Intereses devengados	44.534	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	52.660	-	-
Diferencias de cambio	-	14.126	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.257.573	696.318	-

c) El detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MMS
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	40.424	1.606
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	186.993	7.429
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	217.367	8.636
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	2.902	115
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	36.275	1.441
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.247	288
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	26.090	1.036
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	181.041	7.192
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.781	865
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.263	289
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.261	288
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.518	577
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.713	346
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	5.810	231
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.753	864
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	29.001	1.152
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.739	864
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	72.432	2.878
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	179.591	7.135
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	179.494	7.131
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	430.606	17.107
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	583.688	23.189
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.513.047	99.838
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.049.485	41.694
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.027.762	40.831
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	806.704	32.049
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	448.658	17.824
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	984.389	39.108
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.515.657	219.125
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.009.309	119.553
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.121.666	44.562
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.346.508	53.494
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.348.190	53.561
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.107.273	43.990
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	220.057	8.742
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	385.100	15.299
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	605.157	24.042
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.090.541	83.053
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.089	2.467
UBNSAA0822	30.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.729	1.062
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.369	2.478
UBNSAA0822	150.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	133.647	5.310
UBNSAA0822	500.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	445.491	17.698
UBNSAA0822	20.000	23	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.441	693
UBNSAB0822	30.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	26.128	1.038
UBNSAB0822	170.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	148.059	5.882
UBNSAB0822	25.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.773	865
UBNSAB0822	75.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	65.320	2.595
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	348.373	13.840
UBNSAB0822	1.000.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	870.932	34.600
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	266.750	10.597
UBNSAA0822	60.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.535	2.127
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	270.640	10.752
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	360.854	14.336
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	270.640	10.752
UBNSAC0823	500.000	23	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	531.640	21.121
UBNSAC0823	200.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	213.996	8.502
UBNSAC0823	75.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	80.248	3.188
Total							1.271.766	

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024									
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MMS	
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	7.274	279	
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	58.181	2.235	
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	280.718	10.784	
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	327.291	12.573	
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	4.372	168	
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	54.648	2.099	
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.913	419	
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	39.287	1.509	
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	272.536	10.470	
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.824	1.261	
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.946	421	
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.943	420	
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.876	840	
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	13.129	504	
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.756	336	
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.764	1.259	
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.678	1.678	
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.734	1.258	
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	109.048	4.189	
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	217.922	8.372	
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	217.776	8.366	
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	503.661	19.349	
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	666.148	25.591	
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.528.436	97.134	
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.056.299	40.580	
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.030.743	39.598	
UBBV-H0607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	794.561	30.524	
UBBV-H0607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	441.969	16.979	
UBBV-H0607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	981.919	37.722	
UBBV-H0607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.502.235	211.378	
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.009.307	115.608	
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.125.900	43.253	
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.366.967	52.514	
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.368.764	52.583	
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.111.983	42.719	
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	220.930	8.487	
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	386.628	14.853	
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	607.558	23.340	
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.098.938	80.630	
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	61.776	2.373	
UBNSAA0822	30.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.194	1.006	
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.080	2.385	
UBNSAA0822	150.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	133.028	5.111	
UBNSAA0822	500.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	443.427	17.035	
UBNSAA0822	20.000	23	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.737	681	
UBNSAB0822	30.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	25.554	982	
UBNSAB0822	170.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	147.131	5.652	
UBNSAB0822	25.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.637	831	
UBNSAB0822	75.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	64.911	2.494	
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	346.191	13.300	
UBNSAB0822	1.000.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	865.478	33.249	
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	265.692	10.207	
UBNSAA0822	60.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.289	2.047	
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885	
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885	
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885	
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.333	10.348	
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	359.111	13.796	
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.333	10.347	
UBNSAC0823	500.000	23	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	532.845	20.470	
UBNSAC0823	200.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	214.344	8.234	
UBNSAC0823	75.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	80.379	3.088	
Total								1.257.573	

d) El detalle de los bonos sin plazo fijo de vencimiento es el siguiente:

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025						
Serie	Monto en moneda de emisión	Fecha de emisión	Tasa promedio	Moneda	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MMS
XS2952831738	700.000.000	26/11/2024	6,94	USD	700.000.000	630.280

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MMS	31/12/2024 MMS
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	32.930	32.158
Provisiones por juicios y litigios	4.569	7.067
Provisiones por riesgo operacional	873	601
Provisión contingencia contratos (*)	785	842
Otras provisiones por otras contingencias	2.704	3.032
Total	41.861	43.700

(*) Corresponde a la provisión por contratos de ahorros metódicos de la filial Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. y contratos de operaciones de leasing del Banco.

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MMS	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MMS	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MMS	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MMS	Provisiones por riesgo operacional MMS	Otras provisiones por otras contingencias MMS	Total MMS
Saldo al 1 de enero de 2025	32.158	-	-	7.067	-	601	3.874	43.700
Provisiones constituidas	106.865	-	-	318	-	272	21	107.476
Aplicación de provisiones	(106.093)	-	-	(2.816)	-	-	(406)	(109.315)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	32.930	-	-	4.569	-	873	3.489	41.861

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MMS	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MMS	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MMS	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MMS	Provisiones por riesgo operacional MMS	Otras provisiones por otras contingencias MMS	Total MMS
Saldo al 1 de enero de 2024	35.565	-	5.221	10.574	-	-	3.914	55.274
Provisiones constituidas	82.796	-	-	212	-	601	69	83.678
Aplicación de provisiones	(86.203)	-	(5.221)	(3.719)	-	-	(109)	(95.252)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	32.158	-	-	7.067	-	601	3.874	43.700

c) Detalle de las provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	28.141	28.796
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (*)	3.107	2.487
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (**)	1.682	875
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	-	-
Total	32.930	32.158

(*) Al 31 de diciembre de 2025, se encuentran provisionados MM\$1.552 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM\$1.131 al 31 de diciembre de 2024). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

(**) Al 31 de diciembre de 2025, se encuentran provisionados MM\$693 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM\$94 al 31 de diciembre de 2024). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

d) Movimiento de provisiones para beneficios a empleados afectas a calculo actuarial

	Al 31 de diciembre de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$
Saldo al 1 de enero	1.356	781	1.223	611
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	121	39	119	34
Costos por servicios pasados	160	64	37	12
Costo por intereses	81	49	121	63
Resultado por mediciones actuariales	30	-	48	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	392	152	325	109
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	56	-	227
Subtotal	-	56	-	227
Otros:				
Pagos de beneficios	(193)	-	(192)	(166)
Subtotal	(193)	-	(192)	(166)
Total	1.555	989	1.356	781

e) Suposiciones actuariales para beneficios a empleados

Las principales suposiciones de promedio ponderado para determinar las obligaciones de beneficios a empleados son:

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Tasa de descuento	6,75%	6,50%	6,75%	6,50%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,50%	6,00%
Tasa de inflación	4,50%	4,00%	4,50%	4,00%

Las principales suposiciones de promedio ponderado para determinar el costo del beneficio definido son:

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Tasa de descuento	6,75%	6,50%	6,75%	6,50%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,50%	6,00%
Tasa de inflación	4,50%	4,00%	4,50%	4,00%

Los principales supuestos demográficos utilizados para ambos beneficios se muestran en la siguiente tabla:

Años	Al 31 de diciembre de 2025						Al 31 de diciembre de 2024					
	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Mortalidad		Rotación		Jubilación	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
20	0,06%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
25	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
30	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
35	0,10%	0,03%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
40	0,13%	0,04%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
45	0,19%	0,07%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
50	0,28%	0,12%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
55	0,43%	0,19%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
60	0,73%	0,33%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
65 y más	1,13%	0,54%	13,30%	13,30%	100,00%	100,00%	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	100,00%	100,00%

Análisis de sensibilidad

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo						Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral					
	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.588	1.555	1.523	1.385	1.356	1.326	1.018	989	960	804	781	756
	33	-	(32)	30	-	(29)	29	-	(28)	24	-	(24)
Sensibilidad salarial	N/A	1.555	N/A	N/A	1.356	N/A	968	989	1.009	761	781	798
	-	-	-	-	-	-	(21)	-	21	(18)	-	18

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

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	130.172	129.884
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.417	3.775
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	133.589	133.659

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	-	129.884	-	3.775	-	133.659
Provisiones constituidas	-	216.760	-	45.564	-	262.324
Aplicación de provisiones	-	(216.472)	-	(45.564)	-	(262.036)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Efecto tipo de cambio en provisiones	-	-	-	(358)	-	(358)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	-	130.172	-	3.417	-	133.589

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	-	122.388	-	-	-	122.388
Provisiones constituidas	-	129.884	-	3.775	-	133.659
Aplicación de provisiones	-	(122.388)	-	-	-	(122.388)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	129.884	-	3.775	-	133.659

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	43.904	25.617
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	889	2.472
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones comerciales	92.963	87.715
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda	2.323	23.562
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo	5.743	52.971
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	145.822	192.337

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM\$	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM\$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	25.617	2.472	-	164.248	-	-	192.337
Provisiones constituidas	27.595	560	-	5.270	-	-	33.425
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.753)	(2.143)	-	(68.489)	-	-	(78.385)
Efecto tipo de cambio en provisiones	(1.555)	-	-	-	-	-	(1.555)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	43.904	889	-	101.029	-	-	145.822

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM\$	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM\$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	27.205	1.681	-	164.248	-	-	193.134
Provisiones constituidas	8.582	1.181	-	-	-	-	9.763
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(11.627)	(390)	-	-	-	-	(12.017)
Efecto tipo de cambio en provisiones	1.457	-	-	-	-	-	1.457
Saldo al 31 de diciembre de 2024	25.617	2.472	-	164.248	-	-	192.337

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	561.249	710.898
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	170.946	176.960
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	288	232
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	78.861	75.402
IVA débito fiscal por pagar	12.217	12.094
Otras garantías en efectivo recibidas	18	17
Operaciones pendientes	3.856	5.203
Otros pasivos	3.448	1.707
Total otros pasivos	830.883	982.513

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

	Al 31 de diciembre de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Número de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones suscritas y no pagadas	-	-
Acciones emitidas	12.244.885.748	12.244.885.748

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 31 de diciembre de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Número de acciones	% de Participación	Número de acciones	% de Participación
Nova Scotia Inversiones Ltda.	12.219.875.618	99,80%	12.219.875.618	99,80%
Otros accionistas minoritarios	25.010.130	0,20%	25.010.130	0,20%
Total	12.244.885.748	100,00%	12.244.885.748	100,00%

b) Aumentos de capital

Durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile, celebrada el 24 de abril de 2025, se acordó distribuir un 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de MM\$216.472: equivalente a un dividendo de \$17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 28 de marzo de 2024, se acordó distribuir un 30% de las utilidades del ejercicio 2023, que en total asciende a MM\$122.388, equivalentes a un dividendo de \$9,99505 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

d) Utilidad por acción

Utilidad básica por acción:

Se calcula dividiendo la utilidad o la pérdida del ejercicio, menos los dividendos correspondientes a acciones preferenciales, entre el promedio ponderado de las acciones comunes y de inversión en circulación durante el ejercicio.

Utilidad diluida por acción:

Dilución es la reducción en las ganancias por acción o el aumento en las pérdidas por acción que resulta de asumir que los instrumentos convertibles se van a convertir, que las opciones o certificados para compra de acciones (warrants) van a ser ejercidos o que se emitirán acciones ordinarias, si se cumplen las condiciones previstas.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM\$)	433.906	432.944
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	35,44	35,36

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

e) Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento dentro del rubro "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos", de acuerdo a las instrucciones de la CMF para este tipo de instrumentos. El efecto patrimonial de los intereses, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, corresponde a MM\$3.281 y MM\$3.624 respectivamente.

f) Otros resultados integrales:

La composición de otros resultados integrales es la siguiente:

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado (MM\$)	Elementos que no se reclasifican en resultados				Elementos que pueden reclasificarse en resultados							
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos netos y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Impuesto a la renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferenciales de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones tras en entidades en el exterior	Cobertura contable de riesgo de efectivo	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Otros	Impuesto a la renta	Subtotal
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	(282)	5.425	76	5.219	(82.673)	-	-	(21.237)	(33)	(26)	27.891	(76.078)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ciño resultado integral del ejercicio	(56)	1.278	10	1.237	47.773	-	-	(11.910)	-	-	(180)	(9.085)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2025	(338)	6.703	86	6.456	(34.900)	-	-	(33.147)	(33)	(26)	27.891	(85.063)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	(85)	5.084	15	5.044	(116.742)	-	-	66.666	(33)	(72)	14.988	(41.193)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ciño resultado integral del ejercicio	(227)	341	61	175	34.060	-	-	(81.903)	-	40	12.903	(34.885)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2024	(282)	5.425	76	5.219	(82.673)	-	-	(21.237)	(33)	(26)	27.891	(76.078)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



g) Patrimonio contable

El patrimonio contable se compone:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Capital		
Capital pagado	1.246.706	1.246.706
Sobreprecio pagado por acciones	121.715	121.715
Adquisición de acciones de propia emisión	-	-
Reservas		
Reservas no provenientes de utilidades	17.019	17.019
Reservas provenientes de utilidades	364.386	364.386
Reservas por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Reservas por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(338)	(282)
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.703	5.425
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según método de participación	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	91	76
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(25.194)	(60.060)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(24.647)	(15.953)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	(33)	(33)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	(208)	(28)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.898.883	1.722.476
Utilidad del ejercicio	433.906	432.944
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(133.383)	(132.784)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.905.606	3.701.607
Del interés no controlador	123.757	145.734
Total patrimonio	4.029.363	3.847.341

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



h) Interés no controlador

El interés no controlador en filiales está integrado por las siguientes entidades:

Al 31 de diciembre de 2025	Interés no controlador %	Interés no controlador MM\$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM\$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	98.936	(27.643)	(3.117)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	9.772	4.236	(675)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.579	515	(111)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	12.224	5.571	(940)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	10	-	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	-	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	229	109	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	996	76	-
Total		123.757	(17.136)	(4.843)

Al 31 de diciembre de 2024	Interés no controlador %	Interés no controlador MM\$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM\$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	129.696	15.586	(515)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	6.211	3.373	(8.117)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.175	555	(1.686)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	7.593	4.702	(7.069)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	10	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	-	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	120	88	(79)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	918	74	-
Total		145.734	24.379	(17.466)

El resumen de la información financiera de las filiales del Banco con interés no controlador significativo es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Resultado del ejercicio	Total de activos	Total de pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	(56.414)	2.156.020	1.954.109
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	8.644	30.702	14.217
Servicios Integrales S.A.	1.052	5.180	2.378
Administradora y Procesos S.A	11.369	29.929	9.530
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	(389)	12.368	1.218
Scotia Asesorías Financieras Ltda	8.603	20.409	2.221
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	3.060	47.269	8.461

Al 31 de diciembre de 2024	Resultado del ejercicio	Total de activos	Total de pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	31.809	2.007.721	1.755.759
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	6.884	38.721	28.799
Administradora y Procesos S.A	1.133	4.363	2.418
Servicios Integrales S.A.	9.595	20.760	9.102
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	207	16.362	4.884
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	6.961	12.071	2.497
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2.950	43.955	8.236

Nota 29 Contingencias y compromisos

a) Créditos contingentes

La siguiente tabla muestra los montos de los créditos contingentes asumidos por el Banco:

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes al	
	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	274.302	207.581
Avales y fianzas en moneda extranjera	292.643	387.943
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	165.837	213.120
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	471.026	556.304
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	205.014	270.104
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	849.912	786.417
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	86.092	70.376
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	382.467	388.185
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.091.118	5.198.889
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores Ley N°20027 (CAE)	5.125	10.869
Otros compromisos de crédito irrevocables	173.166	69.217
Otros créditos contingentes	-	-

b) Contingencias

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de diciembre de 2025, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM\$5.063 (MM\$7.067 al 31 de diciembre de 2024), las cuales forman parte del rubro "Provisiones" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

En relación a las acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales, la Administración estima, conforme a lo informado por su Fiscalía, sobre la base del estado de tramitación y los antecedentes disponibles a la fecha de dichas acciones judiciales, que las actuales contingencias que provienen de litigios en contra del Banco y sus filiales, se encuentran suficientemente provisionadas, de modo que del conjunto de causas no resultarán pérdidas significativas no contempladas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

c) Covenants

El Banco mantiene cuatro contratos de financiamiento vigentes firmados con Export Development Canadá, el 28 de julio de 2021 (MMUS\$100), el 13 de julio de 2022 (MMUS\$250), el 9 de agosto de 2023 (MMUS\$300) y el 5 de junio de 2024 (MMUS\$200). Dichos contratos establecen el cumplimiento de covenants por parte del Banco, relacionados principalmente con la entrega de información financiera y no financiera, cumplimiento regulatorio y cumplimiento de ciertas obligaciones, tales como: cumplimiento de las leyes y autorizaciones necesarias para llevar a cabo los negocios y operaciones en general, realizar todo lo necesario para preservar, renovar y mantener en pleno vigor y efecto su existencia legal. Es importante mencionar que estos contratos de financiamiento no requieren el cumplimiento de índices financieros específicos. Al 31 de diciembre de 2025, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

d) Responsabilidades

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Documentos en cobranza	70.184	70.904
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.039.014	1.248.488
Valores en custodia	7.488.514	6.650.082
Activos en garantía	3.458.205	3.703.718
Total	12.055.917	11.673.192

e) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos N° 30 y N° 31 de la Ley N°18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-25-00039861 con MAPFRE Seguros Generales S.A. equivalente a UF20.000, para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa, cuya vigencia cubre el período 22 de abril de 2025 al 22 de abril de 2026.

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por las Bolsas de Valores, en cuanto a seguro integral, la filial contrató con Zurich Chile Seguros Generales S.A., la póliza N°0359292 por un valor asegurado de US\$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2025 hasta el 31 de mayo de 2026.

Para garantizar las operaciones del sistema de compensación de liquidación bruta, fueron entregados a la Bolsa de Comercio títulos en garantía por un valor de MM\$9.562 (al 31 de diciembre de 2024 Títulos en garantía por un valor de MM\$9.214).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, Al 31 de diciembre de 2025, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.789 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$797 (al 31 de diciembre de 2024, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.687 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$768).

Para garantizar las operaciones de préstamos de acciones, al 31 de diciembre de 2025 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM\$848, en la Bolsa Electrónica de Chile MM\$0 (Al 31 de diciembre de 2024 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM\$1.540, en la Bolsa Electrónica de Chile MM\$0).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas Al 31 de diciembre de 2025 por MM\$3.612 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM\$7.648 en la Bolsa Electrónica de Chile. (Al 31 de diciembre de 2024 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM\$3.027 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM\$3.988 en la Bolsa Electrónica de Chile, que sean mantenidas en el departamento de Custodia de la Bolsa de Comercio de Santiago o Bolsa Electrónica de Chile).

ii) En Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.

Con fecha 09 de enero de 2025 Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. renovó las garantías hasta el 10 de enero de 2026 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°13 de la Ley N°20.712 Administración de Fondos de terceros y Carteras Individuales. Las garantías constituidas por los fondos administrados mediante boletas de garantía con Scotiabank Chile corresponden a un total de UF1.269.859,21.

i) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del D.F.L. 251, al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene pólizas de seguros que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Serie A : N°1508686-1

Monto : UF60.000

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Cubre de conformidad a las condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil profesional para corredores de seguros, inscrita en el registro de pólizas bajo el código POL120130969 de CMF.

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2026

Serie A : N°1508688-1

Monto : UF500

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para Garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones que el corredor de seguros, individualizado en esta póliza como el afianzado, tenga razón de sus operaciones como intermediario en la contratación de seguros de acuerdo con las normas establecidas en la circular N°1584 de fecha 21 de enero de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el código POL120130965.

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2026

Adicionalmente la Sociedad mantiene tres boletas de garantías a favor de Scotiabank Chile para dar cumplimiento a sus obligaciones como intermediario de la cartera de seguros de incendio y sismos:

Serie A : N°N°420002283947

Monto : UF10.000

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio, sismo y coberturas adicionales adjudicado en el proceso de licitación pública de las pólizas colectivas de seguros de incendio, sismo y coberturas adicionales de Scotiabank Chile.

Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A : N°420002283955
Monto : UF100
A favor de : Scotiabank Chile
Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de incendio y sismo para los contratos de arrendamiento con opción de compra de Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.
Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A : N°N°420002283982
Monto : UF100
A favor de : Scotiabank Chile
Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de incendio y sismo para los contratos de arrendamiento con opción de compra de Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.
Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

f) En CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, el que señala que "*los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la CMF, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio*", es que al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas, cuyo inicio de vigencia son el 15 de abril de 2025 y el vencimiento el 14 de abril de 2026, que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Los antecedentes de los documentos son:

N° de Póliza	Asegurado/Contratante	Materia asegurada	Monto UF
120130965	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Garantía corredores	500
120130969	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Responsabilidad Civil	60.000

g) Garantías sobre operaciones de leasing inmobiliario

Según lo establecido en los contratos de "Administración de Contratos de Arrendamientos de Vivienda con Promesa de Compraventa" que mantiene la Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. con Securitizadora Bice S.A., la primera asume a favor de los Patrimonios Separados que se individualizan más adelante, la obligación de adquirir las viviendas que formen parte de los respectivos Patrimonios Separados, cuando el contrato de arrendamiento con promesa de compraventa respectivo termine anticipadamente, sea por acuerdo de las partes o por resolución judicial ejecutoriada. El precio en que Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. deberá adquirir estas viviendas, se detalla a continuación:

El precio en que Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. deberá adquirir estas viviendas, se detalla a continuación:

Entidad		% Sobre el valor de vivienda	Definición de valor vivienda
Securitizadora Bice S.A.			
Patrimonio separado BBICS L	N°6	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS F	N°12	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS U	N°21	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS	N°22	60	Precio prometido del contrato original

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Resumen de ingresos y gastos por intereses:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por intereses	2.132.874	2.302.676
Gastos por intereses	(1.083.680)	(1.339.742)
Subtotal ingreso neto por intereses	1.049.194	962.934
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(111.376)	(55.936)
Total ingreso neto por intereses	937.818	906.998

b) Composición de ingresos por intereses:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por intereses:		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.903	19.889
Instrumentos financieros de deuda	2.019	42.202
Adeudado por bancos	6.671	7.635
Colocaciones comerciales	781.916	915.372
Colocaciones para vivienda	489.130	472.186
Colocaciones de consumo	732.811	727.482
Otros instrumentos financieros	43.401	52.947
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	64.023	64.963
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	2.132.874	2.302.676

c) Composición de gastos por intereses:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Gastos por intereses:		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(27.410)	(27.464)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(667.265)	(885.574)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(13.888)	(17.334)
Obligaciones con bancos	(120.877)	(160.085)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(204.580)	(200.351)
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.428)	(4.400)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(45.232)	(44.534)
Total	(1.083.680)	(1.339.742)

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.883	65.570
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(126.133)	(137.102)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	7.402	(9.957)
Gastos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	28.769	36.412
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(21.331)	(17.267)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(4.966)	6.408
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(111.376)	(55.936)

e) Detalle de los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	6.353	7.806
Colocaciones para vivienda	17.129	17.098
Colocaciones de consumo	21.803	26.092
Total	45.285	50.996

A continuación, se detallan los intereses que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.774	14.118
Colocaciones para vivienda	13.142	11.429
Colocaciones de consumo	6.639	5.695
Total	34.555	31.242

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Resumen de ingresos y gastos por reajustes:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por reajustes de la UF	646.858	805.491
Gastos por reajustes de la UF	(288.416)	(383.078)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	358.442	422.413
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	21.932	(17.351)
Total ingreso neto por reajustes	380.374	405.062

b) Composición de ingresos por reajustes:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por reajustes de la UF		
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	152.070	194.899
Colocaciones para vivienda	476.271	591.809
Colocaciones de consumo	304	481
Otros instrumentos financieros	4.065	5.239
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	14.148	13.063
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	646.858	805.491

c) Composición de gastos por reajustes:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Gastos por reajustes de la UF		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(16.316)	(28.975)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(229.868)	(301.443)
Otras obligaciones financieras	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(42.232)	(52.660)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	(288.416)	(383.078)

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Ingresos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	97.529	1.592.135
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(88.388)	(1.569.812)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	1.924	6.021
Gastos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	25.999	111.890
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(12.438)	(161.401)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(2.694)	3.816
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	21.932	(17.351)

e) Detalle de los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.629	2.699
Colocaciones para vivienda	3.832	2.264
Colocaciones de consumo	-	-
Total	5.461	4.963

A continuación, se detallan los reajustes que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	8.962	9.484
Colocaciones para vivienda	44.518	41.923
Colocaciones de consumo	10	15
Total	53.490	51.422

Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Comisiones por prepago de créditos	9.766	5.097
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.167	1.423
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	844	1.348
Comisiones por avales y cartas de crédito	17.056	17.618
Comisiones por servicios de tarjetas	102.286	97.270
Comisiones por administración de cuentas	21.918	22.432
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	53.713	66.721
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	2.209	1.815
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	24.301	17.760
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	27.520	38.945
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	13.955	14.516
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.216	1.943
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	559	376
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	75	63
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	1.754	1.250
Comisiones por securitizaciones	7	7
Comisiones por asesorías financieras	11.981	10.169
Otras comisiones ganadas		
Cambio de moneda extranjera	6	5
Emisión de vales vista	314	280
Emisión de boletas de garantía	609	594
Administración de créditos estudiantiles	9.111	10.587
Otras remuneraciones por servicios prestados	14.267	10.255
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	314.634	320.474
Comisiones por operación de tarjetas	(50.715)	(42.453)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.178)	(2.020)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(29.532)	(28.137)
Comisiones por operación con valores	(4.981)	(4.945)
Otras comisiones por servicios recibidos		
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(268)	(87)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(10.670)	(18.916)
Otras comisiones filiales	(2.330)	(2.820)
Otras	(3.971)	(4.468)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	(104.645)	(103.846)
Total ingreso neto por comisiones	209.989	216.628

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	3.921.893	6.680.152
Instrumentos financieros de deuda	28.810	20.915
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	2.837	3.170
Instrumentos de patrimonio	2.153	(106)
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	(107)	-
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	(3.969.860)	(6.393.035)
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	(14.274)	311.096
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociacion valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado financiero por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Activos financieros a costo amortizado	1.613	2.755
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.041)	(1.179)
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	(428)	1.576
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	315.906	(278.132)
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
Activos financieros a costo amortizado	(12.265)	15.470
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(409)	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(133.337)	42.626
Subtotal	169.895	(220.036)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de efectivo	(1.960)	(1.891)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Subtotal	(1.960)	(1.891)
Resultado financiero neto	153.233	90.745

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

El detalle del resultado por inversiones en sociedades es el siguiente:

	País	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Transbank S.A.	Chile	4.188	4.192
Subtotal		4.188	4.192
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	276	199
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	-	-
Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	Chile	-	-
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	12	15
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A	Chile	86	97
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC S.A	Chile	112	55
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Com Banc S.A.	Chile	29	17
Subtotal		515	383
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	16	17
Subtotal		16	17
Total resultado por inversiones en sociedades		4.719	4.592

Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas	-	-
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados	3.681	5.007
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.296)	(3.004)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.335)	(5.053)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.125)	(919)
Activos no corrientes para la venta	-	-
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.175	2.654
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	(2.900)	(1.315)

Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales

Los otros ingresos y gastos operacionales que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	3.453	7.930
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	686	228
Ingresos por recuperación de gastos	12.529	9.827
Otros ingresos	-	-
Ingresos varios por operaciones de leasing	769	787
Arriendos percibidos	-	23
Recuperación de gastos	175	34
Ingresos varios filiales	4.914	1.617
Compensaciones recibidas	24.654	19.546
Otros ingresos operacionales	3.258	4.071
Total otros ingresos operacionales	50.438	44.063
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	-	(1.435)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	4.037	2.608
Provisiones por planes de reestructuración	-	69
Provisiones por juicios y litigios	(158)	357
Otras provisiones por otras contingencias	(22)	(14)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(378)	(572)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(28)	(35)
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(2.089)	(79)
Otros gastos operacionales	-	-
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(6.332)	(6.441)
Gastos por riesgo operacional	(10.029)	(8.215)
Castigos por decisión comercial	(2.061)	(2.142)
Gastos bancos corresponsales	(2.803)	(2.210)
Servicios Cámara de Compensación	(2.770)	(2.378)
Gastos por advenimientos judiciales	(550)	(801)
Otros gastos operacionales filiales	(7.088)	(8.831)
Otros gastos operacionales	(2.730)	(2.482)
Total otros gastos operacionales	(33.001)	(32.601)
Total	17.437	11.462

Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Los gastos por obligaciones de beneficios a empleados que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS	MMS
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	296.749	292.583
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	5.716	4.433
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	15.951	13.436
Otros gastos del personal	1.406	1.413
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	319.822	311.865

Nota 38 Gastos de administración

Los gastos de administración que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS	MMS
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	7.536	5.468
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	349	319
Mantenimiento y reparación de activo fijo	7.956	7.332
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	3.564	3.549
Materiales de oficina	1.228	1.491
Gastos de informática y comunicaciones	57.419	57.852
Alumbrado, calefacción y otros servicios	3.135	2.908
Servicios de vigilancia y transporte de valores	3.382	3.268
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.731	1.510
Gastos judiciales y notariales	12.651	12.956
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	1.173	1.715
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	45	89
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	2.117	1.835
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	112	173
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	4.206	3.746
Aportes Asociación de Bancos	217	63
Asesorías externas	41.405	42.003
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	1.246	1.107
Servicios de Telemarketing	8.637	8.237
Prestación de servicios de distribución de tarjetas	238	460
Asesorías externas Filiales	-	-
Otros gastos generales de administración	11.391	6.595
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	1.334	1.466
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	47	54
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.743	1.828
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	2.802	2.961
Servicio de cobranza externa	15.065	14.542
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	1.049	837
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	3.299	3.366
Servicios de venta y distribución de productos	1	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	17.217	18.519
Otros Servicios subcontratados por Filiales	11.869	17.963
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	1.107	1.049
Otros servicios subcontratados	2.924	3.284
Gastos del Directorio	1.006	834
Publicidad	13.695	14.290
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	16.412	17.130
Total gastos de administración	259.308	260.799

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	9.228	9.229
Otros activos intangibles originados en forma independiente	44.118	37.534
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	1.462	1.594
Otros activos fijos	8.484	10.376
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	11.389	11.737
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.044	2.246
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	-	-
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Total depreciación y amortización	76.725	72.716

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	339
Deterioro de activos fijos	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación denegocios en términos muy ventajosos	-	-
Total deterioro de activos no financieros	-	339

Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias

El resultado correspondiente a las provisiones por riesgo de crédito que se informa en los Estados del Resultado Consolidados se explica como sigue:

a) Gasto por pérdidas crediticias

	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(675.784)	(518.433)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	44.960	2.254
Recuperación de créditos castigados	84.287	79.428
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	656	58
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	111	109
Total	(545.770)	(436.584)

b) Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Al 31 de diciembre de 2025 (MMS)	Cartera Normal Evaluación		Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio			Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación				
			Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(219)	-	-	-	-	(219)		
Liberación de provisiones	209	-	-	-	-	209		
Subtotal	(10)					(10)		(10)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(153.434)	(23.167)	(51.620)	(98.215)	(90.092)	(416.528)	(19)	(416.547)
Liberación de provisiones	144.997	18.631	56.256	33.824	38.017	291.725	2.298	294.023
Subtotal	(8.437)	(4.536)	4.636	(64.391)	(52.075)	(124.803)	2.279	(122.524)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(11.376)	-	-	(22.164)	(33.540)		
Liberación de provisiones	-	13.200	-	-	10.368	23.568		
Subtotal	-	1.824	-	-	(11.796)	(9.972)	-	(9.972)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(219.026)	-	-	(549.598)	(768.624)		
Liberación de provisiones	-	145.838	-	-	79.598	225.346		
Subtotal	-	(73.188)	-	-	(470.090)	(543.278)	-	(543.278)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(8.447)	(75.900)	4.636	(64.391)	(533.961)	(678.063)	2.279	(675.784)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								23.171
Colocaciones para vivienda								4.255
Colocaciones de consumo								56.861
Subtotal								84.287
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(591.497)

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Al 31 de diciembre de 2024 (MMS)	Cartera Normal Evaluación		Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio			Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación				
			Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(156)	-	-	-	-	(156)		
Liberación de provisiones	170	-	-	-	-	170		
Subtotal	14					14		14
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(170.726)	(21.524)	(75.629)	(94.756)	(92.795)	(455.430)	(142)	(455.572)
Liberación de provisiones	158.220	22.268	66.085	29.611	35.046	311.230	5.972	317.202
Subtotal	(12.506)	744	(9.544)	(65.145)	(57.749)	(144.200)	5.830	(138.370)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(13.312)	-	-	(19.402)	(32.714)		
Liberación de provisiones	-	16.354	-	-	9.038	25.392		
Subtotal	-	3.042	-	-	(10.364)	(7.352)	-	(7.352)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(95.132)	-	-	(450.897)	(546.029)		
Liberación de provisiones	-	100.095	-	-	73.209	173.304		
Subtotal	-	4.963	-	-	(377.688)	(372.725)	-	(372.725)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(12.492)	8.749	(9.544)	(65.145)	(445.831)	(524.263)	5.830	(518.433)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								22.420
Colocaciones para vivienda								6.882
Colocaciones de consumo								50.126
Subtotal								79.428
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(439.005)

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	31/12/2025 MMS	31/12/2024 MMS
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(19.841)	3.045
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(97)	(11)
Colocaciones de consumo	(19.744)	3.056
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.583	(791)
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	63.218	-
Colocaciones comerciales	(5.247)	-
Colocaciones para vivienda	21.238	-
Colocaciones de consumo	47.227	-
Gasto de provisiones por ajuste a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-
Total gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito	44.960	2.254

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas

Según lo instruido en el Capítulo 12-4 de la RAN, se consideran como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones, y a las personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades del Banco o de sus filiales. También se consideran relacionadas a las sociedades en las cuales personas naturales o jurídicas relacionadas al Banco poseen, directamente, a través de terceros, o en conjunto, una participación superior al 5% en el patrimonio de la respectiva sociedad, o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

El artículo N°89 de la Ley de Sociedades Anónimas, que se aplica también a los bancos, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

Por otra parte, el artículo N°84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales del Banco.

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada					
	Al 31 de diciembre de 2025 (en MMS)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
ACTIVOS						
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	1.987.110	-	-	350	-	1.987.460
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	61.639	-	-	-	-	61.639
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	162	3.087	358.127	-	361.376
Colocaciones vivienda	-	-	18.430	117.341	-	135.771
Colocaciones consumo	-	-	2.813	22.053	-	24.866
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(191)	(3.614)	-	(3.805)
Otros activos	-	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	1.901	29.998	8.005	39.163	-	79.067
PASIVOS						
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	1.485.749	-	-	-	-	1.485.749
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	271.920	-	-	-	-	271.920
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.264	24	2.492	64.917	-	68.697
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	4.321	57.769	-	62.090
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	599.769	-	599.769
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	635	-	635
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	630.280	-	630.280
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	3.417	-	3.417
Otros pasivos	5.133	-	-	139	-	5.272

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				Total	
	Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado		Otras partes relacionadas
ACTIVOS						
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	2.176.351	-	-	-	140	2.176.491
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	103.271	-	-	-	-	103.271
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	4.017	421.783	425.800
Colocaciones vivienda	-	-	23.311	-	113.412	136.723
Colocaciones consumo	-	-	3.724	-	20.288	24.012
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(156)	-	(4.140)	(4.296)
Otros activos	441	-	-	-	-	441
Créditos contingentes	4.387	29.997	8.968	-	38.048	81.400
PASIVOS						
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	1.738.288	-	-	-	3.676	1.741.964
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	200.963	-	-	-	-	200.963
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.217	587	1.973	-	53.078	56.855
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	7.084	-	72.843	79.927
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	724.533	724.533
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	697	697
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	696.318	696.318
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	3.775	3.775
Otros pasivos	5.753	-	-	-	144	5.897

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				Total
	Al 31 de diciembre de 2025				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
(en MMS)					
Ingresos por intereses	-	1	653	23.116	23.770
Ingresos por reajustes	-	-	731	14.939	15.670
Ingresos por comisiones	-	150	93	2.113	2.356
Resultado financiero neto	154.570	-	-	(2.247)	152.323
Otros Ingresos	-	-	13	57	70
Total ingresos	154.570	151	1.490	37.978	194.189
Gastos por intereses	-	(366)	(181)	(6.037)	(6.584)
Gastos por reajustes	-	-	(3)	(131)	(134)
Gastos por comisiones	(3)	(6.170)	(63)	(368)	(6.604)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(123)	532	409
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(25.967)	-	(25.967)
Gastos de administración	(56.655)	(99)	-	(9.818)	(66.573)
Otros gastos	-	-	-	(968)	(968)
Total gastos	(56.658)	(6.635)	(26.337)	(16.790)	(106.421)

Tipo de Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				Total
	Al 31 de diciembre de 2024				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
(en MMS)					
Ingresos por intereses	-	2	906	22.552	23.460
Ingresos por reajustes	-	-	1.142	18.208	19.350
Ingresos por comisiones	-	309	109	3.134	3.552
Resultado financiero neto	233.421	-	-	(12.246)	221.175
Otros Ingresos	473	-	2	11	486
Total ingresos	233.894	311	2.159	31.659	268.023
Gastos por intereses	-	-	(441)	(7.995)	(8.436)
Gastos por reajustes	-	-	(46)	(134)	(180)
Gastos por comisiones	(1)	(10.491)	(62)	(9.029)	(19.583)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	(12)	(12)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(25.014)	-	(25.014)
Gastos de administración	(20.828)	-	-	(7.909)	(28.737)
Otros gastos	-	-	11	(852)	(841)
Total gastos	(20.829)	(10.491)	(25.552)	(25.931)	(82.803)

c) Transacciones individuales con partes relacionadas

El Banco posee las siguientes transacciones individuales superiores a UF2.000 con partes relacionadas que son personas jurídicas y que no corresponden a operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general.

Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equidad a iguales transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de diciembre de 2025				
						Efecto en Estado de Resultados		Efecto en Estado de Situación Financiera		
						Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar	MMS
Inmobiliaria Mal Vía del Mar S.A.	Otras partes relacionadas	Arrendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 6 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	172	-	71	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	929	-	929	-	-
Redbank S.A.	Otras partes relacionadas	Actualización de infraestructura y licencia de software currency App - Portabilidad financiera y Sistema Operativo Android 7 en ATM	No aplica	No aplica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	158	-	158	-	-
Redbank S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de información y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.706	-	4.662	-	14
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	557	-	557	-	-
Scotiabank Servicios Corporativos SPA.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	9.026	-	7.139	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	31.158	-	17.214	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	8.360	-	8.360	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	27.969	-	28.899	-	670
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.623	-	1.343	-	-
Corporación Itebat	Otras partes relacionadas	Servicio de patrocinio	1 año	Si renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	140	-	140	-	-
Federación Chilena de Golf	Otras partes relacionadas	Servicio de patrocinio	3 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	112	-	112	-	-

País Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a pagadas Transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de diciembre de 2024				
						Miles de Chile	Miles de Chile	Miles de Chile	Miles de Chile	Miles de Chile
Aurum Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	3.419	-	1.862	-	-
Imobiliaria Mat Vita del Mar S.A.	Otras partes relacionadas	Anuncio de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 6 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	159	-	62	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	824	-	824	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de efectivo y otros a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	4.446	-	4.291	-	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	5.517	-	4.793	-	-
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	3.398	-	2.594	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	1.302	-	1.302	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	35.076	-	22.581	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	5.805	-	5.805	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	22.047	-	21.669	-	358
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se pagaron	1.689	-	1.425	-	-

d) Pagos al Directorio y al personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS	MMS
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	1.006	834
Subtotal	1.006	834
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	24.016	22.740
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	210	660
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	735	780
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal	24.961	24.180
Total	25.967	25.014

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	N° de ejecutivos	
	31/12/2025	31/12/2024
Directorio		
Directores Banco y filiales del Banco	8	8
Personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - filiales del Banco	10	10
Gerentes de División / área - Banco	73	74
Gerentes de División / área - filiales del Banco	11	16
Total	103	109

Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta una comparación entre el valor contable por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

	Nota	Monto registrado	Valor razonable estimado
		31/12/2025 MM\$	31/12/2025 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.121.123	1.121.123
Operaciones con liquidación en curso	7	1.254.800	1.254.800
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.128.429	5.128.429
Instrumentos financieros de deuda	8	315.230	315.230
Otros	8	48.856	48.856
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.674.859	1.674.859
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	231.515	231.515
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	207.785	207.475
Instrumentos financieros de deuda	13	19.989	18.047
Adeudado por bancos	13	22.063	22.063
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	12.811.555	12.991.558
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.518.071	13.191.685
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.259.324	4.267.914
Bonos securitizados		5.538	5.471
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.127.001	1.127.001
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.512.955	4.512.955
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.526.603	1.526.603
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.784.104	5.783.608
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	12.686.661	12.811.864
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	170.462	170.375
Obligaciones con bancos	22	2.254.122	2.265.938
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.073.235	7.998.298
Otras obligaciones financieras	22	158.957	158.957
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.902.046	1.973.164

	Nota	Monto registrado	Valor razonable estimado
		31/12/2024 MM\$	31/12/2024 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	866.475	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.153.446	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda	8	618.883	618.883
Otros	8	22.878	22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.889.506	1.889.506
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	330.263	330.263
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	262.360	261.895
Instrumentos financieros de deuda	13	25.767	23.786
Adeudado por bancos	13	1.564	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.804.771	13.998.771
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.111.555	12.924.819
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.038.882	3.912.616
Bonos securitizados		12.737	13.063
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	5.214.340	5.214.340
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.605.991	5.605.033
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.130.590	13.319.646
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	501.243	500.972
Obligaciones con bancos	22	2.455.157	2.492.091
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.110.081	7.874.842
Otras obligaciones financieras	22	199.572	199.572
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.953.891	1.990.316

El valor razonable presentado anteriormente, no intenta estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha.

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos al 31 de diciembre de 2025 y 2024. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

- Hay colocaciones/emisiones antiguas realizadas a tasas diferentes de las actuales.
- Su valor es más sensible a fluctuaciones de tasas.

Medida del valor razonable y jerarquía

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

- **Nivel 1:** los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar o con una frecuencia de cotización definida que permita la razonabilidad del valor razonable del instrumento en todo momento. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:
 - a) Renta fija soberana local emitida por Banco Central o Tesorería General de la República, que cumplan con los siguientes dos criterios:
 - El instrumento haya transado 15 días del último mes.
 - El instrumento haya transado 2 de los últimos 3 días anteriores a la fecha de generación del reporte.
 - b) Instrumentos de renta variable nacional con presencia bursátil.
 - c) Fondos Mutuos locales con valores cuotas publicadas a diario en regulador (CMF).
 - d) Treasury Bonds y Treasury Bills.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local).

En el caso de los Treasury la información se observa directamente en Bloomberg. Para el caso de los Fondos Mutuos nacionales la información se observa directamente en la página del regulador local (CMF).

- **Nivel 2:** Son instrumentos Financieros cuyo valor razonable es realizado con variables distintas a los precios cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). En esta categoría los instrumentos se valorizan a través del descuento de flujos contractuales en base a una curva cero cupón determinada a través de precios de instrumentos de características y riesgo emisor similares. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

- a) Renta fija soberana local que no cumpla con los requisitos definidos para Nivel 1.
- b) Renta fija corporativa.
- c) Instrumentos de renta variable nacional que no cumplan con presencia bursátil definida por la Bolsa de Santiago.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local).

- **Nivel 3:** el valor razonable se basa en modelos que utilizan entradas significativas que no se basan en datos de mercado observables. Se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valoración a valor razonable son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

- a) Bonos vivienda leasing (BVL).
- b) Fondos de inversión locales y extranjeros.
- c) Renta variable nacional de compañías de carácter privado (sociedades de responsabilidad limitada).

El nivel en la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel más bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad. La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente, al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

Al 31 de diciembre de 2025	Medidas de valor razonable			
	Valor libros MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.492.515	48.856	5.443.659	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.674.859	-	1.674.859	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	231.515	-	231.515	-
Bonos securitizados	5.538	-	-	5.471
Total activos	7.404.427	48.856	7.350.033	5.471
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.512.955	-	4.512.955	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.526.603	-	1.526.603	-
Total pasivos	6.039.558	-	6.039.558	-

Al 31 de diciembre de 2024	Medidas de valor razonable			
	Valor libros MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.795.207	22.878	6.772.329	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.889.506	-	1.889.506	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	330.263	-	330.263	-
Bonos securitizados	12.737	-	-	13.063
Total activos	9.027.713	22.878	8.992.098	13.063
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	5.214.340	-	5.214.340	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.554.070	-	1.554.070	-
Total pasivos	6.768.410	-	6.768.410	-

Análisis de sensibilidad de Nivel 3

El cuadro a continuación muestra información acerca de los datos no observables significativos usados en la medición de los instrumentos financieros categorizados como de Nivel 3 en la jerarquía de valor razonable.

Al 31 de diciembre de 2025	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM\$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(105) 110

Al 31 de diciembre de 2024	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM\$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(201) 207

Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	1.121.123	-	-	-	-	-	-	1.121.123
Operaciones con liquidación en curso	7	1.254.800	-	-	-	-	-	-	1.254.800
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (*)	8	4	381.950	455.964	703.330	1.216.304	1.134.135	1.236.742	5.128.429
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	28.001	39.725	24.571	13.559	95.702	113.672	315.230
Otros	8	25.954	22.902	-	-	-	-	-	48.856
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	-	63.254	88	223.953	1.173.609	213.955	1.674.859
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-	984	103.947	51.375	14.967	60.242	231.515
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	197.232	7.114	3.439	-	-	-	207.785
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	19.989	-	19.989
Adeudado por bancos	13	1.182	10.945	9.936	-	-	-	-	22.063
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	2.046.842	1.451.426	1.766.993	4.757.335	6.639.929	3.574.011	12.274.705	32.511.241
Total activos financieros		4.449.905	2.092.456	2.343.970	5.592.710	8.145.120	6.012.413	13.899.316	42.535.890
Operaciones con liquidación en curso	7	1.127.001	-	-	-	-	-	-	1.127.001
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (*)	21	78	340.265	437.665	713.376	1.062.236	848.692	1.110.643	4.512.955
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	-	14.753	102.280	299.510	469.847	327.309	312.904	1.526.603
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.770.612	13.492	-	-	-	-	-	5.784.104
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	580.749	6.165.471	2.003.541	3.047.687	839.242	49.948	23	12.686.661
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	170.462	-	-	-	-	-	170.462
Obligaciones con Bancos	22	4.196	11.993	294.873	1.087.680	675.300	180.080	-	2.254.122
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	748	200.405	150	1.212.975	1.770.878	1.317.504	3.570.575	8.073.235
Otras Obligaciones Financieras	22	70.817	39.670	30.830	17.500	140	-	-	158.957
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	895	2.604	8.209	22.601	19.945	73.885	128.139
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	-	36.037	31.373	1.934.576	1.992.046
Total pasivos financieros		7.554.201	6.957.406	2.871.943	6.386.937	4.876.341	2.774.851	6.902.606	38.324.285
Posición neta financiera		(3.104.296)	(4.864.950)	(527.973)	(794.227)	3.268.779	3.237.562	6.996.710	4.211.605

	Nota	Al 31 de diciembre de 2024								Total
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años		
		MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	866.475	-	-	-	-	-	-	-	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	-	-	-	-	-	-	-	604.970
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado										
Contratos de derivados financieros (*)	8	94	229.179	343.334	929.154	1.674.175	1.295.348	1.682.162		6.153.446
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	36.211	11.195	153.040	78.763	23.643	316.031		618.883
Otros	8	19.546	3.332	-	-	-	-	-		22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral										
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	-	499.327	108	151.596	328.084	910.391		1.889.506
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-		-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	92	1.590	27.792	163.384	82.023	55.382		330.263
Activos financieros a costo amortizado										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	255.222	6.216	922	-	-	-		262.360
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	25.767	-		25.767
Adeudado por bancos	13	1.564	-	-	-	-	-	-		1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	1.927.696	1.720.104	1.944.065	4.842.640	6.524.203	3.453.673	12.304.991		32.717.372
Total activos financieros		3.420.345	2.244.140	2.805.727	5.953.656	8.592.121	5.208.538	15.268.957		43.493.484
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	-	-	-	-	-	-		455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados										
Contratos de derivados financieros (*)	21	-	241.923	282.830	713.277	1.546.945	982.285	1.447.080		5.214.340
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-		-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	6.618	9.442	14.665	228.362	704.496	239.855	350.632		1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.579.616	26.375	-	-	-	-	-		5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	619.967	5.705.863	2.117.225	3.280.916	1.406.572	21	26		13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	501.243	-	-	-	-	-		501.243
Obligaciones con Bancos	22	214	123.426	95.848	1.345.402	397.896	492.371	-		2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	880	-	201	1.078.294	2.192.025	1.228.885	3.609.796		8.110.081
Otras Obligaciones Financieras	22	56.697	48.723	45.911	48.078	163	-	-		199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	923	2.596	8.255	22.800	22.862	80.772		138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	279	52.425	16.738	1.884.449		1.953.891
Total pasivos financieros		6.719.270	6.657.918	2.559.276	6.702.863	6.323.322	2.983.017	7.372.755		39.318.421
Posición neta financiera		(3.298.925)	(4.413.778)	246.451	(749.207)	2.268.799	2.225.521	7.896.202		4.175.063

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores razonables (MTM) de los instrumentos financieros.
(**) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.
(***) Colocaciones brutas, sin considerar provisiones por riesgo de crédito.

Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

a) La composición de los activos y pasivos financieros es la siguiente:

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2025 (*)												
		N°	MMS	UF	Reajustable Tipo de cambio MMS	US\$ MMS	COP MMS	GBP MMS	EUR MMS	CHF MMS	JPY MMS	CNY MMS	Otras MX MMS	Total MMS
Efectivo y depósitos en bancos	7	519.716	-	-	-	568.797	-	1.566	22.694	2.201	188	911	5.050	1.121.123
Operaciones con liquidación en curso	7	639.300	-	-	-	592.535	-	1	17.570	1	54	-	5.339	1.254.800
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.285.346	198.816	-	-	8.353	-	-	-	-	-	-	-	5.482.515
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.024.622	587.166	-	-	41.209	-	-	21.862	-	-	-	-	1.674.859
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	229.414	-	-	-	2.101	-	-	-	-	-	-	-	231.515
Activos financieros a costo amortizado	13	8.576.171	18.118.240	-	-	129.531	3.952.089	-	38.902	-	11.880	2.464	-	31.838.787
Total activos financieros		16.274.569	19.904.222			129.531	5.175.094		1.567	100.728	2.202	11.922	3.375	10.389
Operaciones con liquidación en curso	7	694.752	-	-	-	407.356	-	132	23.601	-	-	-	1.160	1.127.001
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.512.955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.512.955
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.526.603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.526.603
Pasivos financieros a costo amortizado	22	15.294.278	6.928.359	-	-	6.253.044	-	887	35.980	442.800	115.065	2.574	54.554	29.127.541
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	4	129.135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.139
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.271.766	-	-	630.280	-	-	-	-	-	-	-	1.902.046
Total pasivos financieros		22.028.592	8.328.260			7.290.680		1.019	59.581	442.800	115.065	2.574	55.714	38.324.285
Posición neta financiera		(5.754.023)	11.575.962			(129.531)	(2.115.586)		(548)	41.147	(440.598)	(103.143)	801	(45.325)

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2024 (*)												
		N°	MMS	UF	Reajustable Tipo de cambio MMS	US\$ MMS	COP MMS	GBP MMS	EUR MMS	CHF MMS	JPY MMS	CNY MMS	Otras MX MMS	Total MMS
Efectivo y depósitos en bancos	7	516.742	-	-	-	320.047	-	943	11.752	1.710	236	977	14.030	666.475
Operaciones con liquidación en curso	7	313.408	-	-	-	273.499	-	1.868	11.243	264	-	-	-	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	6.502.805	279.559	-	-	12.843	-	-	-	-	-	-	-	6.795.207
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.544.414	305.465	-	-	14.510	-	-	25.117	-	-	-	-	1.889.506
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	329.557	-	-	-	756	-	-	-	-	-	-	-	330.263
Activos financieros a costo amortizado	13	8.351.328	19.000.752	-	-	152.529	4.644.777	-	44.147	-	24.391	26.975	-	32.244.899
Total activos financieros		17.588.254	19.585.776			152.529	5.266.382		2.811	92.289	1.974	24.629	27.952	18.724
Operaciones con liquidación en curso	7	345.420	-	-	-	92.206	-	1.868	10.916	263	-	-	-	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.214.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.214.340
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado	22	15.093.460	7.329.892	-	-	6.869.376	-	151	34.114	422.939	169.106	27.455	56.141	30.002.634
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	5	138.203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.257.573	-	-	698.318	-	-	-	-	-	-	-	1.953.891
Total pasivos financieros		22.207.295	8,725,668			7,657,960		2,619	45,930	493,262	169,106	27,455	60,746	39,318,421
Posición neta financiera		(4,649,041)	10,860,108			(152,529)	(2,391,518)		(782)	47,259	(421,228)	(144,477)	497	(42,022)

(*) \$ = Peso chileno / UF = Unidad de Fomento / US\$ = Dólar estadounidense / COP = Pesos colombianos / GBP = Libras esterlinas / EUR = Euro / CHF = Franco Suizo / JPY = Yen japonés / CNY = Yuan chino.

b) La composición de los activos y pasivos no financieros es la siguiente:

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	\$		Reajustable Tipo de cambio	Al 31 de diciembre de 2025 (*)										Total		
		N°	MMS		UF	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	MMS			
Inversiones en sociedades	14	44.222	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	44.234
Activos Intangibles	15	235.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235.630
Activos fijos	16	74.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.466
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	132.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.469
Impuestos corrientes	18	6	10.904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.910
Impuestos diferidos	18	457.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457.136
Otros activos	19	270.489	15.937	-	648.597	-	-	-	1.511	-	-	-	-	-	125	-	936.659
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	31.331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.331
Total activos no financieros		1.245.749	26.841	-	648.597	-	-	-	1.523	-	-	-	-	-	125	-	1.922.835
Provisiones por contingencias	24	41.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	41.861
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	130.171	-	-	3.418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.589
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	128.955	-	-	16.708	18	-	58	-	3	80	-	-	-	-	-	145.822
Impuestos corrientes	18	29.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.996
Impuestos diferidos	18	635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	635
Otros pasivos	27	235.777	10.333	-	572.774	701	12	-	-	5	-	-	11.281	-	-	-	839.883
Total pasivos no financieros		567.308	10.333	-	592.900	719	12	58	-	8	80	-	11.368	-	-	-	1.182.786
Posición neta no financiera		678.441	16.508	-	55.697	(719)	(12)	1.465	-	(8)	(80)	-	(11.243)	-	-	-	740.049

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	\$		Reajustable Tipo de cambio	Al 31 de diciembre de 2024 (*)										Total		
		N°	MMS		UF	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	MMS			
Inversiones en sociedades	14	38.745	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	38.756
Activos Intangibles	15	255.606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255.606
Activos fijos	16	74.715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.715
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	145.143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145.143
Impuestos corrientes	18	-	3.832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.832
Impuestos diferidos	18	403.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403.213
Otros activos	19	236.860	22.497	-	586.784	-	-	-	1.331	-	-	-	-	-	582	-	848.054
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	20.735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.735
Total activos no financieros		1.175.017	26.329	-	586.784	-	-	-	1.342	-	-	-	-	-	582	-	1.790.054
Provisiones por contingencias	24	43.621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	43.700
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	129.884	-	-	3.775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.659
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	182.847	-	-	9.376	17	-	34	-	28	35	-	-	-	-	-	192.337
Impuestos corrientes	18	2.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.567
Impuestos diferidos	18	836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	836
Otros pasivos	27	212.608	35.263	-	725.012	420	12	2	-	7	-	-	9.189	-	-	-	982.513
Total pasivos no financieros		572.363	35.263	-	738.163	437	12	36	-	35	35	-	9.288	-	-	-	1.355.612
Posición neta no financiera		602.654	(8.934)	-	(151.379)	(437)	(12)	1.306	-	(35)	(35)	-	(8.688)	-	-	-	434.442

(*) \$ = Peso chileno / UF = Unidad de Fomento / US\$ = Dólar estadounidense / COP = Pesos colombianos / GBP = Libras esterlinas / EUR = Euro / CHF = Franco Suizo / JPY = Yen japonés / CNY = Yuan chino.

Nota 47 Administración e informe de riesgos

1) Introducción

El Banco y sus filiales operan en un mercado altamente tecnologizado, regulado y competitivo expuesto a una serie de riesgos, los cuales pueden impactar a la organización negativamente tanto en términos financieros como en su imagen corporativa. Estos riesgos requieren ser administrados mediante la utilización de estructuras y metodologías consistentes con los volúmenes, complejidad de las transacciones y niveles de automatización, con el propósito de asegurar que dichos riesgos se manejen dentro de niveles acordes al apetito por riesgos definido por la Administración y en concordancia con la estrategia definida por el Gobierno Corporativo. Lo anterior permite al Banco y filiales establecer un equilibrio entre riesgos y beneficios a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Principios

Las actividades que impliquen asumir y gestionar los riesgos en el Banco, están guiados por los siguientes principios:

- Equilibrio riesgo y beneficio - Las decisiones de negocios y de riesgo son congruentes con las estrategias y el apetito por riesgo.
- Entender los riesgos - Todos los riesgos materiales a los que el Banco se ve expuesto, incluidos los riesgos financieros y los no financieros, se identifican y gestionan.
- Pensamiento progresivo - Los riesgos emergentes y las vulnerabilidades potenciales, son proactivamente identificados y gestionados.
- Responsabilidad compartida - Todos los colaboradores son responsables de gestionar el riesgo.
- Enfoque al cliente - Comprender a nuestros clientes y sus necesidades es esencial para todos los negocios y la toma de decisiones de riesgo.
- Proteger nuestra marca - Todas las actividades de toma de riesgo deben estar alineadas con el apetito por riesgo del Banco, el Código de Conducta de Scotiabank Chile, incluyendo los valores y comportamientos (ConexiónScotia) y principios de las políticas
- Controles - Mantener un entorno de control robusto y eficiente para proteger a nuestras partes interesadas.
- Resiliencia - Estar preparados desde el punto de vista operacional y financiero para responder ante los eventos adversos.
- Compensación - Las estructuras relacionadas con el desempeño y la compensación refuerzan los valores y comportamientos deseados del Banco y promueven comportamientos eficaces de toma de riesgos teniendo en cuenta el entorno regulatorio relacionado con la compensación.

2) Estructura de administración de riesgos

• Directorio

Al ser la parte más alta de la estructura de gestión de riesgos del Banco, proporciona supervisión, ya sea directamente o a través de sus comités de apoyo, para asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo. El Directorio recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del Banco, incluyendo un resumen del perfil de riesgo del Banco, riesgos principales y emergentes junto con el desempeño de la cartera con respecto a los límites definidos, y aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

La toma de decisiones está centralizada en varios comités relacionados a la gestión de riesgos, entre los cuales se destacan los siguientes:

• Comité de riesgo

Corresponde a un comité de apoyo, que ayuda al Directorio del Banco en la supervisión de la gestión de riesgos, dentro del cual se incluye el riesgo institucional, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional al que se encuentra enfrentado el Banco, para facilitar su monitoreo y supervisión. Asimismo, provee al Directorio de información actualizada sobre la gestión de riesgos del Banco.

• Comité de activos y pasivos (Assets and Liabilities Committee, ALCO)

Tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan gestionar adecuadamente la estructura financiera del Banco, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas del Banco. Este comité está conformado por miembros de la alta Administración, cuya responsabilidad es supervisar la evolución del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de los diversos asuntos concernientes al crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del Banco.

• Comité de modelos

El comité de modelos es una instancia creada para definir y aprobar la confección, aplicación, seguimiento, validación e implementación de los modelos y estrategias definidos en la política de gestión de riesgo de modelos del Banco, así como de sus modificaciones y cambios relevantes.

• Comité de gestión de capital y rentabilidad

El Comité de gestión de capital y rentabilidad tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del Banco dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas de Scotiabank Chile (SBC).

• Comité de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del Banco y filiales

Promueve y facilita en el Banco y filiales la observancia de la regulación y las mejores prácticas para prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos.

• Comité de gestión de consecuencias

El propósito del Comité de gestión de consecuencias es el de supervisar la gestión de riesgo de conducta en el Banco, a través de una dirección y orientación general, promoviendo la aplicación uniforme y colaborativa de los principios rectores contemplados en el Código de Conducta en todo el Banco, siendo el responsable del gobierno y supervisión del riesgo de conducta local. En este sentido, tiene la responsabilidad de velar por una gestión eficaz del riesgo de conducta que asegure una comunicación clara y permanente de los valores del Banco y de sus principios globales con respecto a la conducta ética requerida.

• Comité de proveedores externos Scotiabank Chile y filiales

Administra de manera central y unificada los temas relacionados a los distintos aspectos de la contratación externa del Banco y sus filiales con proveedores externos, o con otros miembros del grupo.

• Comité de contingencia de liquidez

El Comité de contingencia de liquidez es la mayor instancia resolutive al interior de la institución durante un evento de estrés de liquidez, siendo el punto de contacto y consulta de las distintas áreas del Banco. El comité puede ser convocado y activado por el vicepresidente ejecutivo - Country Head, en su calidad de Presidente y Oficial a cargo, o en su ausencia por el Vicepresidente Treasurer Regional o por resolución del ALCO. La activación puede sustentarse en la evaluación de las alertas tempranas de un potencial evento de estrés de liquidez, contempladas en la política de liquidez y en toda la información disponible. Cuando la situación de liquidez no permita esperar hasta la próxima sesión del ALCO, el Presidente y Oficial a cargo del comité, o en su ausencia el Vicepresidente Treasurer Regional, tiene la autoridad de convocar y activar el plan de contingencia de liquidez.

• Comité de gestión de riesgo no financieros del Banco y filiales

Proporcionar supervisión de alto nivel de los riesgos no financieros (riesgos operacionales, seguridad de la información, continuidad del negocio, riesgos en servicios externalizados, nuevos productos e iniciativas, cumplimiento, reportes regulatorios y reputacional), proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno.

• Comité de auditoría

Corresponde a un comité de apoyo al Directorio del Banco, que se encarga de los distintos aspectos que involucren la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas regulatorias y procedimientos que rigen su práctica; tener una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que realice; reforzar y respaldar la función de la contraloría, así como su independencia de la administración y servir de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

División riesgo

Apoya los objetivos del Banco y debe mantener un marco de gestión de riesgos eficaz y continuo en todos los niveles de la institución. La división riesgo tiene la responsabilidad de brindar una garantía razonable a la alta Dirección, el Directorio y a los Accionistas, que los riesgos son identificados activamente, los que se administran y se comunican a todas las partes interesadas claves. Esto se logra presentando la información de manera eficaz y oportuna. La misión de la división riesgo es garantizar que los resultados de las actividades de toma de riesgos sean coherentes con las estrategias y el apetito por riesgo del Banco, y que exista un equilibrio adecuado entre el riesgo y el beneficio a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Algunas tareas claves en la gestión de riesgos efectuadas por las unidades de riesgo son, pero no se limitan a:

Gerencia de crédito retail

- Evaluación de riesgo de créditos, excepciones y otras operaciones crediticias de los distintos canales de atención, para la banca Consumer Finance, Personas, Retail Financiero, Microempresas y PyME.
- Efectuar una gestión estratégica de cobranza en forma integral de la mano con el cumplimiento de las políticas y lideran proyectos relativos a automatización o mejoras en los sistemas de cobranza.

Gerencia de crédito wholesale

- Evaluar los créditos, excepciones y otras operaciones de los distintos canales de atención para las carteras empresas, grandes empresas, mayorista, corporativo e inmobiliario.

Risk data engineering and reporting

- Centralizar las áreas de ingeniería y manejo de datos de riesgo con el objetivo de homogenizar, estandarizar, eficientizar y reducir el riesgo de procesamiento de datos y generación de reportes (incluye regulatorios de provisiones).
- Coordinar dentro de riesgo las tareas relacionadas a Basilea III, generación de IAPE (Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo) y las pruebas de tensión.
- Gestionar el riesgo de modelo, que es aquel que produce resultados financieros adversos (por ejemplo, capital, pérdidas, ingresos) y de reputación, que surge a partir de malas especificaciones, supuestos incorrectos, errores de cómputo, falta de controles, entre otras cosas, en el diseño, desarrollo, implementación y / o uso de modelos.

Normalización empresas y BRP

- Administra deudores traspasados desde las áreas comerciales, (corporativa, grandes empresas, mayorista, inmobiliaria y empresas) incluyendo cartera de leasing y factoring, que presentan problemas en el cumplimiento de las obligaciones con el Banco o evidencian deterioro en su posición económica o financiera. Cabe destacar que también esta gerencia se encarga de administrar y gestionar la venta de bienes adjudicados y bienes recibidos en pago.

Gerencia de riesgo de mercado

- Medir e informar correctamente a la alta Administración los riesgos en que incurre el grupo Scotiabank en Chile por cambios de precios y de liquidez, para que sean administrados de acuerdo al apetito por riesgo y las expectativas que se tengan, cumpliendo normativas regulatorias locales y de Casa Matriz.
- De cara al anuncio de la autoridad de conducta financiera (FCA), sobre que se dejarían de publicar las cotizaciones LIBOR, el mercado chileno evaluó el reemplazo por nuevas tasas de referencia como la SOFR, ESTR, SONIA.
- El Banco adoptó las medidas necesarias para cumplir con la normativa "Reforma de la tasa de interés de referencia fase 2", identificando todas las operaciones afectadas por el cambio de tasa de referencia, implementando los desarrollos informáticos necesarios para soportar el nuevo modelo de tasas, redacción del lenguaje legal a incorporar en los contratos y pagarés, tanto de aquellas operaciones con vencimiento posterior al cese de la publicación de las tasas LIBOR, como para las operaciones cursadas a la nueva tasa de referencia, adhirió a no entregar créditos en LIBOR desde enero de 2022, entregándose sólo financiamiento a terceros a tasas SOFR y realizó un cambios de precios de valorización a curvas SOFR.

Enterprise risk management

Desarrollar e implementar métodos para identificar, evaluar, medir y monitorear los riesgos operacionales, ciberseguridad y tecnológicos, datos y de continuidad del negocio, realizar el cuestionamiento a la primera línea de defensa y reportar los resultados a la alta Administración y al Directorio.

- La gestión de continuidad del negocio es el proceso que consiste en desarrollar, anticipadamente, y conservar las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un evento que origine la interrupción de las operaciones en una o más unidades de negocio.
- El riesgo de tecnología de la información (TI) se refiere a las posibles pérdidas financieras, interrupciones operacionales o daños a la reputación derivados de una falla en los sistemas de TI. Esto incluye los riesgos asociados al hardware, software, redes y datos, así como los procesos y los empleados implicados en la gestión y el mantenimiento de estos sistemas.
- El riesgo de ciberseguridad se refiere a la posible pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información. Este riesgo abarcarlos impactos adversos en las operaciones de la organización incluyendo la misión, las funciones, la imagen, la reputación, los activos, los clientes y otras partes interesadas.
- El riesgo de datos es una categoría de riesgo que abarca todo el ciclo de vida de los datos, incluyendo su recopilación, almacenamiento, procesamiento, uso, intercambio o eliminación. Para gestionar eficazmente el riesgo asociado a los datos, el Banco emplea un modelo de dependencia federada.
- El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.
- Implementar el marco de gestión de riesgos y el marco de apetito por riesgo como el seguimiento de métricas de apetito por riesgo, responsables de la cultura de riesgo, del plan de recuperación de crisis como también determinar el perfil de riesgo del Banco.

3) Riesgo de crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes e instrumentos de inversión.

El Banco administra el riesgo de crédito a través de una serie de herramientas que incluyen procedimientos, modelos, validación, controles, monitoreo de comportamiento, etc. Esto se enmarca dentro de una estrategia global. Se establecen límites y modelos diferenciados en función de las características de los clientes y en función del entorno en el que opera.

El proceso mediante el cual el Banco opera sus políticas y controles incluye las siguientes características e instancias:

- Proceso centralizado de colocaciones, en donde todas las atribuciones están radicadas en los comités de crédito.
- Límites discretivos de crédito claramente establecidos.
- Comités de crédito especializados por segmentos de negocios.
- Comités de crédito especializados por sectores de actividad económica.

Los principales controles establecidos por el Banco incluyen:

- Control y seguimiento de límites crediticios autorizados por sector de actividad económica.
- Generación de reportes de gestión crediticia.
- Alertas tempranas de la cartera comercial.
- Cálculo y control mensual de provisiones.
- Seguimiento de cartera deteriorada.
- Control de castigos y recuperaciones de créditos.

El Banco además cuenta con modelos diferenciados para establecer el monto apropiado de pérdidas potenciales, en base a los siguientes modelos basados en análisis individual y grupal de los deudores:

Evaluación individual:

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a los deudores con las características que se describen en la Nota 2 "Principales criterios contables utilizados", letra (aa) "Provisiones especiales por riesgo de crédito".

Conforme con el Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, la evaluación individual considera los siguientes segmentos:

- a) Cartera normal: Comprende aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir sus obligaciones financieras y abarca desde la categoría A1 hasta A6.
- b) Cartera subestándar: Incluye deudores con problemas financieros o que han presentado morosidades superiores a 30 días. Abarca desde la categoría B1 a B4.
- c) Cartera en incumplimiento: Incluye a los deudores con una capacidad de pago insuficiente en las situaciones previsibles. Las categorías utilizadas van de C1 a C6.

Evaluación grupal - Modelos de pérdida esperada grupales:

El Banco presenta una estructura adecuada para la administración de los modelos de riesgo de crédito, existiendo independencia de funciones de acuerdo a lo que indican las buenas prácticas y la norma local.

Por otro lado, existe un comité de modelos al cual se presentan para aprobación los desarrollos de los modelos, su validación y el seguimiento de éstos, tanto desde el punto de vista de desempeño como suficiencia de provisiones, lo que permite tener un control adecuado de las provisiones grupales. La validación antes mencionada es realizada por un área interna e independiente a la que desarrolla dichos modelos, realizando una revisión objetiva y sin conflictos de interés.

Existe una política de gestión de riesgo de modelos que cuenta con lineamientos que permiten que los desarrollos muestren un estándar definido por el Banco, independiente del equipo que realice el trabajo. Los lineamientos cubren diferentes etapas del ciclo de vida de los modelos, como: metodología de modelos grupales, seguimiento y control, validación de data, validación de modelos y desarrollo de modelos y suficiencia de provisiones, entre otros.

Además, con la finalidad de contar con adecuados sustentos y análisis existen notas técnicas que cubren puntos relevantes en el desarrollo de los modelos, como, por ejemplo, el período recesivo a considerar o la tasa de descuento que se debe utilizar en el cálculo del parámetro de pérdida dado el incumplimiento.

Todos los modelos cuentan con una calificación de riesgo según su uso, madurez, tipología, materialidad y complejidad.

Así, los modelos de provisiones están integrados a la gestión de administración de cuentas, cobranzas y originación de cuentas.

A continuación, se presentan los diferentes modelos de riesgo de crédito grupales de acuerdo con las carteras del Banco:

Modelo comercial grupal no retail

Se aplica a clientes personas naturales, pequeñas empresas, separando a los clientes pertenecientes a la cartera de créditos comerciales de los clientes pertenecientes a la cartera retail (clientes con créditos distintos a préstamos comerciales). Los clientes comerciales que presentan ventas mayores a MMUS\$1 o deuda sobre MM\$500 son evaluados individualmente.

Los clientes son evaluados a nivel de RUT, los que se agrupan de la siguiente manera: cliente renegociado y no renegociado.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: leasing, estudiantes y comercial resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una pérdida esperada (PE) asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo comercial grupal retail

Se aplica a clientes personas naturales o microempresas con algún crédito catalogado comercial según lo definido por la CMF. Existen diversos modelos comerciales para el segmento retail y se aplican a cada cuenta según corresponda para el cálculo de probabilidad de incumplimiento (PI) y son: educación CAE, educación CORFO, microempresas (para cliente nuevo y antiguo), hipotecario fines generales y modelo para clientes renegociados.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: leasing, estudiantes y comercial resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una PE asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo hipotecario

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como hipotecario vivienda (para cliente nuevo y antiguo). Los clientes son evaluados a nivel de RUT. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por tramos de mora y tramos de loan to value (LTV). Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Modelo consumo

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como consumo. Existen diversos modelos de consumo y se aplican a cada cuenta según corresponda, buscando la calificación más baja a nivel cliente para el cálculo de PI. Los modelos son: consumo cuotas (para cliente nuevo y antiguo), consumo revolventes, consumo renegociado (a nivel cliente) y convenios. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por nivel de mora (banco y sistema financiero) y tenencia de Crédito Hipotecario. Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Modelo de provisión filial CAT

El modelo usado para la filial CAT utiliza la misma formulación que para el modelo grupal de consumo, basado en un modelo estadístico con probabilidad de incumplimiento (PI) y una pérdida dada el Incumplimiento (PDI). Los modelos están integrados a la gestión del cliente, por ejemplo, en el caso de no pagar sus obligaciones, considerando las distintas estrategias de recuperación y cobranzas de CAT.

Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por nivel de mora (banco y sistema financiero) y tenencia de Crédito Hipotecario. Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación individual

Para evaluación individual se presenta la calidad de créditos (A1 a C6), tabulando las colocaciones de acuerdo a la clase de activo financiero.

Evaluación individual	Al 31 de diciembre de 2025							Total MM\$
	Adeudado por bancos MM\$	Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	
A1	17.266	41.776	-	-	-	-	82.490	141.532
A2	4.505	2.493.920	22.890	12.669	-	-	637.372	3.171.356
A3	303	1.466.827	177.330	17.491	-	-	211.004	1.872.955
A4	-	2.090.184	400.261	112.934	-	-	167.778	2.771.157
A5	-	1.470.316	175.014	115.196	-	-	47.842	1.808.368
A6	-	1.163.094	84.832	134.864	-	-	28.788	1.411.578
B1	-	338.759	10.149	664	-	-	3.932	353.504
B2	-	115.553	10.045	11.736	-	-	11.506	148.840
B3	-	163.875	3.207	2.360	-	-	320	169.762
B4	-	160.981	4.330	1.378	-	-	1.270	167.959
C1	-	88.579	1.960	-	-	-	976	91.515
C2	-	150.761	6.013	1.147	-	-	4.380	162.301
C3	-	43.381	4.828	-	-	-	125	48.334
C4	-	57.634	1.234	-	-	-	41	58.909
C5	-	58.874	182	-	-	-	6	59.062
C6	-	67.123	659	441	-	-	3.089	71.312
Total	22.074	9.971.637	902.934	410.880	-	-	1.200.919	12.508.444

Evaluación individual	Al 31 de diciembre de 2024							Total MM\$
	Adeudado por bancos MM\$	Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	
A1	1.305	123.229	-	-	-	-	130.343	254.877
A2	260	3.024.450	39.208	12.956	-	-	788.521	3.865.395
A3	-	1.679.845	159.346	31.658	-	-	81.704	1.952.553
A4	-	2.032.618	349.189	57.862	-	-	158.434	2.598.103
A5	-	1.823.266	187.913	70.062	-	-	66.981	2.148.222
A6	-	1.156.035	72.908	84.361	-	-	51.210	1.364.514
B1	-	211.299	19.098	569	-	-	3.189	234.155
B2	-	205.805	7.266	-	-	-	5.461	218.532
B3	-	192.861	8.889	5.130	-	-	9.922	216.802
B4	-	183.389	3.857	-	-	-	2.402	189.648
C1	-	109.833	4.103	2.077	-	-	1.513	117.526
C2	-	152.952	4.854	-	-	-	367	158.173
C3	-	69.864	551	-	-	-	13	70.428
C4	-	39.566	479	-	-	-	60	40.105
C5	-	68.481	1.258	-	-	-	131	69.870
C6	-	50.381	4	283	-	-	3.007	53.675
Total	1.565	11.123.874	858.923	264.958	-	-	1.303.258	13.552.578

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación grupal

Para evaluación grupal se presenta la calidad de créditos (normal o incumplimiento), tabulando las colocaciones de acuerdo a la clase de activo financiero.

Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM\$	Al 31 de diciembre de 2025						Total MM\$
		Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	
Normal	-	1.620.604	28.027	647	4.268.915	13.982.135	554.167	20.454.495
Incumplimiento	-	267.573	2.155	-	470.907	584.827	24.161	1.349.623
Total	-	1.888.177	30.182	647	4.739.822	14.566.962	578.328	21.804.118

Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM\$	Al 31 de diciembre de 2024						Total MM\$
		Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	
Normal	-	1.646.782	28.401	717	3.912.986	13.630.490	564.898	19.784.274
Incumplimiento	-	255.773	2.406	23	463.770	528.269	25.268	1.275.509
Total	-	1.902.555	30.807	740	4.376.756	14.158.759	590.166	21.059.783

Activos financieros a costo amortizado

Se definen las siguientes fases para la evaluación individual y grupal:

Fase	Descripción	Individual	Grupal
Fase 1	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	A1 a A6	Normal
Fase 2	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio	B1 a B4	Subestándar
Fase 3	Activos con deterioro crediticio	C1 a C6	Incumplimiento

La clasificación de los activos financieros a costo amortizado y los créditos contingentes en estas fases es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2025	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total MM\$
Individual					
Adeudado por bancos		22.074	-	-	22.074
Creditos y cuentas por cobrar		11.154.872	840.065	491.433	12.486.370
Grupal					
Adeudado por bancos		-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar		20.454.495	-	1.349.623	21.804.118
Total		31.631.441	840.065	1.841.056	34.312.562

	Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total MM\$
Individual					
Adeudado por bancos		1.565	-	-	1.565
Creditos y cuentas por cobrar		12.182.099	859.137	509.776	13.551.012
Grupal					
Adeudado por bancos		-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar		19.784.274	-	1.275.509	21.059.783
Total		31.967.938	859.137	1.785.285	34.612.360

Garantías

Las garantías aceptadas por el Banco cumplen con los requisitos estipulados en el Capítulo 12-3 de la RAN, en el cual establece que sirven de garantía para los efectos del límite individual de crédito, todas las cauciones constituidas sobre bienes corporales muebles o inmuebles. Las garantías personales (avales o fianzas), así como las constituidas sobre letras de cambio, pagarés comerciales, acciones y, en general, todas aquéllas que no afecten bienes corporales, no se considerarán para estos efectos, con excepción de algunos documentos específicos señalados en la normativa y que cumplan con las condiciones que allí se indican. El hecho de contar con garantías disminuye el riesgo para el Banco.

Para la evaluación grupal e individual, monto de limitación de garantía para clientes con operaciones garantizadas se clasifica dentro de las siguientes categorías:

Individual	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Colocaciones MM\$	Garantía MM\$	Provisión MM\$	Colocaciones MM\$	Garantía MM\$	Provisión MM\$
Créditos comerciales	11.285.451	4.153.685	304.995	12.247.755	4.214.194	299.060
Créditos de consumo	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
Total	11.285.451	4.153.685	304.995	12.247.755	4.214.194	299.060

Grupal (*)	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Colocaciones MM\$	Garantía MM\$	Provisión MM\$	Colocaciones MM\$	Garantía MM\$	Provisión MM\$
Créditos comerciales	1.928.537	2.822.713	84.674	1.943.024	2.677.092	72.435
Créditos de consumo	2.897.479	-	198.922	2.766.726	-	143.214
Créditos para la vivienda	14.542.488	26.539.066	48.467	14.128.682	25.314.272	46.716
Total	19.368.504	29.361.779	332.063	18.838.432	27.991.364	262.365

(*) Para la cartera grupal no se consideran filiales

Perfil de riesgo de la cartera individual por probabilidad de incumplimiento

En el siguiente cuadro se presenta tabulada por tramo de probabilidad de incumplimiento (PD) de la cartera individual del Banco la deuda garantizada y sin garantizar.

Tramo probabilidad de incumplimiento	Al 31 de diciembre de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Garantizado MM\$	Sin garantizar MM\$	Garantizado MM\$	Sin garantizar MM\$
0,0 - 0,1	193.675	4.998.652	123.880	5.549.348
0,11 - 0,4	482.245	1.390.710	462.043	1.490.809
1,01 - 3,0	1.155.814	1.615.343	1.114.936	1.483.167
3,01 - 6,0	729.390	1.078.976	736.479	1.411.741
6,01 - 11,0	607.611	803.969	780.456	584.059
11,01 - 17,0	281.375	72.129	181.759	52.397
17,01 - 25,0	94.261	54.578	137.974	80.558
25,01 - 50,0	279.787	57.933	323.906	82.544
50,01 +	360.532	130.899	377.343	132.432
Total	4.184.690	10.203.189	4.238.776	10.867.055

La información no considera los avales para efecto de sustitución.

Perfil de riesgo de la cartera grupal por probabilidad de incumplimiento

En el siguiente cuadro se presenta tabulada por tramo de probabilidad de incumplimiento (PD) la deuda para las distintas bancas de la cartera grupal del Banco.

Tramo probabilidad de incumplimiento	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Comercial		
0,84 - 3,81	740.402	843.448
3,81 - 8	452.441	355.946
8 - 12,41	160.300	160.652
12,41 - 12,722	90.795	120.546
12,722 - 25,27	71.061	59.826
25,27 +	413.538	402.606
Total comercial	1.928.537	1.943.024
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.832.968	8.699.420
0,37 - 1,79	2.736.154	2.560.132
1,79 - 4,5	1.262.231	1.245.755
4,5 - 16,8	19.154	17.778
16,8 - 23,04	1.109.957	1.079.874
23,04 +	582.024	525.723
Total vivienda	14.542.488	14.128.682
Consumo		
0,82 - 2,36	835.689	802.727
2,36 - 5,61	772.113	727.305
5,61 - 9,94	479.813	436.128
9,94 - 15,59	227.129	217.865
15,59 - 40,58	295.285	280.245
40,58 +	287.450	302.456
Total consumo	2.897.479	2.766.726
Total	19.368.504	18.838.432

Compensación de activos y pasivos financieros

Contablemente Scotiabank Chile no realiza compensación sobre derivados.

Límites de crédito a grupos relacionados

Para los grupos relacionados a Scotiabank Chile, el total de sus obligaciones no podrá superar el 5% del patrimonio efectivo del Banco, este límite aumenta al 25% solo si lo que excede el 5% corresponde a obligaciones con garantías (artículo N°84, número 2 de la Ley General de Bancos).

Todos los grupos relacionados a Scotiabank Chile se encuentran dentro de límites, según siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2025

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	570.962	7,0%	3,3%
Grupo Salvador Said	308.891	4,2%	1,4%
Grupo generico por gestion	174.806	2,5%	0,6%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,5%
Grupo Gonzalo Said	19.253	0,0%	0,3%
Grupo Emilio Deik	10.285	0,1%	0,1%
Grupo Diego Masola	35	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	66.697	1,0%	0,2%
Total principales deudores	1.180.930		
Límites regulatorios		25,0%	5,0%

Al 31 de diciembre de 2024

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	498.844	8,4%	0,6%
Grupo Said	320.839	2,8%	3,0%
Grupo generico por gestión	176.250	2,5%	0,7%
Grupo Karen Ergas	48.935	0,3%	0,5%
Grupo Salvador Said	45.236	0,0%	0,8%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,5%
Grupo Víctor Carpio	22.443	0,3%	0,2%
Grupo Emilio Deik	11.425	0,1%	0,2%
Grupo Diego Masola	38	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	57.730	0,8%	0,3%
Total principales deudores	1.211.740		
Límites regulatorios		25,0%	5,0%

Concentración por industrias

Ver información de concentración por industria en la letra e) "Colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores y concentración del riesgo de crédito" de la Nota 13 "Activos financieros a costo amortizado".

Provisiones totales sobre colocaciones

El nivel total de provisiones sobre colocaciones alcanzó MM\$922.291 al 31 de diciembre de 2025, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 21,01% respecto del stock de provisiones al 31 de diciembre de 2024, que alcanzaban MM\$762.164. De esta forma, y considerando una caída en el total de colocaciones (baja de 0,63% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,33% en diciembre de 2024 a 2,84% en diciembre de 2025.

Tasas de riesgo y provisiones	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Total provisiones sobre colocaciones	922.291	762.164
Total colocaciones	32.511.241	32.717.372
Porcentaje provisiones / colocaciones	2,84%	2,33%

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el período comprendido entre diciembre 2024 y diciembre 2025 se presenta principalmente en retail y CAT Administradora de Tarjetas S.A. debido a la entrada en vigor de la nueva matriz estándar de provisiones de consumo.

4) Riesgo de mercado

Es el riesgo de pérdidas proveniente de los movimientos adversos en los precios de mercado. Está asociado a la volatilidad del mercado financiero y refleja la incertidumbre que enfrenta una entidad financiera ante posibles efectos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés de mercado, tipo de cambio y precios) sobre el valor de sus activos, pasivos y patrimonio. Se clasifica en:

- Riesgo de tasa de interés**
Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.
- Riesgo de spread - Base**
Riesgo de pérdidas asociado a movimientos adversos en los spreads que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.
- Riesgo de tipo de cambio**
Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.
- Riesgo de volatilidad de opciones**
Riesgo de pérdidas financieras asociados a posiciones en opciones explícitas o implícitas, ya sea compradas o entregadas, como por ejemplo aquellas contenidas en los créditos hipotecarios y créditos de educación.

Gestión de balance

Los activos del Banco están compuestos principalmente por créditos hipotecarios (principalmente denominados en tasa fija), créditos comerciales (incluyendo aquellos destinados al financiamiento de operaciones de comercio exterior), créditos para educación y consumo.

El Banco administra su balance con el propósito de maximizar sus ingresos netos por intereses y reajustes, manteniendo una alta proporción de depósitos a la vista por los cuales no se pagan intereses y de depósitos a plazo de corta duración, otorgando préstamos por plazos más prolongados que permitan aprovechar de esta forma, la pendiente de la curva de rendimiento dentro de un contexto de administración de riesgos financieros acordado.

Los principales riesgos del Balance se deben al riesgo de tasa de interés producido por activos de largo plazo financiados con pasivos de corto plazo, y el riesgo de inflación, donde el Banco presta en UF y se financia en pesos. Para mitigar los riesgos de balance, el Banco posee límites de riesgo de interés e inflación de corto plazo, además de límites de riesgo de interés a largo plazo para mantener el nivel de riesgo deseado por la institución.

El Banco también administra un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar las diferencias en la curva de rendimiento, y a la vez mantener posiciones en instrumentos líquidos con el fin de atender eventuales necesidades de recursos.

Adicionalmente, el Banco realiza derivados de cobertura para gestionar riesgos que surgen de su cartera hipotecaria, de su cartera de depósitos y casos específicos.

A continuación, se muestra la cartera activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados del Banco Individual:

	(Banco individual)				
	Valor compra MM\$	Tir compra %	Valor mercado MM\$	Tir mercado %	Resultado no reconocido MM\$
Papeles \$	1.062.108	4,03	1.037.930	5,11	(24.178)
PDBC	-	-	-	-	-
BPC	-	-	-	-	-
BTP	1.062.108	4,03	1.037.930	5,11	(24.178)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	573.298	2,26	578.249	2,24	4.951
BCU	-	-	-	-	-
BTU	573.298	2,26	578.249	2,24	4.951
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US\$	60.499	4,10	63.380	6,55	2.881
Depósitos a plazo US\$	60.499	4,10	63.380	6,55	2.881
Total	1.695.905	3,44	1.679.559	4,18	(16.346)

	Al 31 de diciembre de 2024 (Banco individual)					Resultado no reconocido MM\$			
	Valor compra		Tir compra		Valor mercado		Tir mercado		
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$		%		
Papeles \$	1.629.211	3,76	1.559.408	5,71		(69.803)			
PDBC	-	-	-	-	-	-	-		
BCP	-	-	-	-	-	-	-		
BTP	1.629.211	3,76	1.559.408	5,71		(69.803)			
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-	-	-		
Papeles UF	298.171	1,60	295.535	2,38		(2.636)			
BCU	-	-	-	-	-	-	-		
BTU	298.171	1,60	295.535	2,38		(2.636)			
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-	-	-		
Bonos securitizados	-	-	-	-	-	-	-		
Papeles US\$	34.453	3,85	45.293	6,30		10.840			
Depósitos a plazo US\$	34.453	3,85	45.293	6,30		10.840			
Total	1.961.835	3,43	1.900.236	5,23		(61.599)			

Actividades de negociación / clientes

El Banco cuenta con un área de trading responsable por la negociación activa de instrumentos de alta liquidez, ya sean papeles del Banco Central de Chile, bancarios y/o corporativos, derivados de tasa de interés y/o moneda (incluyendo la UF). Esta área es responsable de encontrar oportunidades de ganancias en un horizonte de corto plazo, aprovechando desarbitrajes transitorios en los precios y diferenciales en la curva de rendimiento (base y spread), pero también, es la responsable de proveer soluciones financieras a nuestros clientes.

Value at risk

El Banco utiliza herramientas de valor en riesgo (VaR) para la cuantificación del riesgo asociado a las posiciones del portafolio de trading. Esto incluye papeles y derivados clasificados en el portafolio de negociación, así como el riesgo cambiario de los descálces en moneda extranjera derivados de operaciones con clientes y posiciones propietarias (direccionales) en monedas.

En línea con nuestra Casa Matriz, la gerencia de riesgos de mercado utiliza el método de simulación histórica con un nivel de confianza: 99% y 300 días de observaciones.

De forma complementaria, la gerencia riesgos de mercado utiliza regularmente pruebas de contraste con el propósito de establecer la calidad predictiva de su modelo de valor en riesgo (test de la frecuencia de excesos).

Al cierre del 31 de diciembre de 2025, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM\$1.087 (MM\$4.194 al 31 de diciembre de 2024).

A continuación, se muestra el impacto por factor de riesgo en el VaR de cada cierre:

	31/12/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	6	(14)
Derivados UF	41	(280)
Bonos en \$	(22)	(1.645)
Derivados \$	(391)	(1.103)
Derivados US\$	(243)	(1.132)
Basis US\$/	(164)	26
Basis L3L6	-	-
Otros	-	-
FX	(314)	(46)
Total	(1.087)	(4.194)

Donde otros, corresponde a efecto diversificación, producto de tener libros con mediciones de riesgo diferentes.

Sensibilidad del flujo de tasas de interés

La medición del riesgo estructural de tasas de interés se realiza mediante una métrica que sensibiliza los flujos de las posiciones activas y pasivas.

La métrica considera los activos, pasivos y derivados financieros no pertenecientes a la cartera de negociación. Se excluyen las partidas, o una porción de éstas, que previamente se designen como no sensibles a variaciones en las tasas de interés, tales como:

- Caja.
- Otros activos y pasivos.
- Cartera vencida.
- Provisiones.
- Capital y reservas.

Los descálces de tasas de interés se construyen de la siguiente manera:

- Los flujos quedan determinados por el plazo de vencimiento de las operaciones a tasa fija y por el período de revaluación en las operaciones a tasa variable.
- Los activos, pasivos y derivados utilizados en la gestión de balance, deben agruparse según su moneda de devengo: pesos (\$), unidades de fomento (UF), dólares estadounidenses (US\$) y otras monedas extranjeras combinadas.
- Los flujos consideran sólo el capital de las operaciones.
- Las curvas de tasas de interés no consideran el spread entre activos y pasivos.

f) Ajustes:

Para calcular correctamente la sensibilidad de los activos y pasivos a cambios en las tasas de interés, deben modificarse los flujos de los productos financieros que tienen características particulares:

- i) El saldo en cuentas corrientes es repartido en plazos hasta 8 años en el caso del informe local y hasta 5 años en el normativo. Ambos según lo obtenido en los modelos de estabilidad de cuentas vista sin vencimiento.
- ii) La facultad que tienen los clientes para prepagar créditos modifica el perfil de riesgo del balance, ya que los vencimientos efectivos difieren de los contractuales.
- iii) Para los créditos de educación debe estimarse el flujo esperado de acuerdo a los factores que determinan el perfil de vencimientos de esta cartera. Adicionalmente, se deben ingresar todos aquellos desembolsos y reventas que serán contabilizadas en el año en curso, correspondientes a aquellos estudiantes que están cursando sus estudios y que el Banco se comprometió a entregar los fondos necesarios.

Sensibilidad de corto plazo (Net interest income sensitivity)

Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés en el corto plazo. Dicho impacto revela la desviación que puede sufrir el margen financiero presupuestado al cabo de un año.

El shock de tasas de interés es ponderado por el plazo residual de cada banda temporal, es decir, se aplica un impacto de 100pb en la banda overnight hasta reducirlo gradualmente a 8,33pb en el undécimo mes.

El cálculo es efectuado para cada moneda, luego se agregan los resultados individuales para obtener la exposición global a riesgo.

$$St = ABS (\sum Spm)$$

Donde:

St: Sensibilidad de corto plazo ante un cambio en tasa de interés.

Sp: Sensibilidad de un cambio en tasa de interés (100 pb) ponderado por el plazo residual anual.

m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: \$, UF, US\$, MX.

Sensibilidad de largo plazo (Economic value sensitivity)

Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés sobre el patrimonio del Banco, o dicho de otra forma, representa la variación que experimentaría el valor de la acción ante un movimiento en la curva de rendimiento.

Dicho impacto se obtiene al comparar el valor de mercado de la estructura de balance con el valor actual de los descálces descontados a tasas de mercado modificadas por un factor de sensibilidad equivalente a +/- 100pb.

$$Stl = ABS (\min (\sum St+m, \sum St-m))$$

Donde:

Stl: Sensibilidad de largo plazo ante un cambio en tasa de interés.

St: Sensibilidad ante un alza (+) y una caída (-) en las tasas de interés.

m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: \$, UF, US\$, MX.

Sensibilidad de la posición inflación

La sensibilidad de la posición inflación resulta de aplicar un shock de 100 pb sobre la diferencia entre activos y pasivos denominados en unidad de fomento (UF). El descálce considera las operaciones dentro y fuera de balance, con excepción de aquellas que pertenecen al portafolio de trading. Se excluyen de la medición los derivados cuya fecha de vencimiento cae dentro del plazo de UF conocida.

$$Si = ABS (Pi) * 1\%$$

Donde:

Si: Sensibilidad de inflación

Pi: Posición inflación

El Banco utiliza la sensibilidad de largo plazo (EvE), sensibilidad de corto plazo (NII) y sensibilidad al riesgo de inflación para cuantificar el riesgo de tasa de interés del libro de balance (libro de banca). Estas medidas incluyen la totalidad de activos y pasivos, exceptuando las carteras de trading.

A continuación, se muestra el impacto en valor presente por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

Al 31 de diciembre de 2025

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	1.641.355	(29.782)	28.894
UF	3.028.745	(218.785)	201.852
US\$	127.354	9.838	(10.545)
MX	48.396	(44)	42
Utilización	(238.773)		

Al 31 de diciembre de 2024

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	1.560.606	(44.549)	43.458
UF	2.584.489	(214.141)	150.996
US\$	(190.743)	5.154	(5.487)
MX	44.826	(1.369)	1.445
Utilización	(254.905)		

A continuación, se muestra el impacto en el margen financiero por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

Al 31 de diciembre de 2025

	Valor presente neto				Margen financiero			
	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$
1 Mes	(287.438)	357.900	1.287.809	18.942	2.755	(3.479)	(12.342)	(182)
2 Meses	(27.715)	269.681	(1.298.428)	9.861	243	(2.403)	11.361	(86)
3 Meses	125.817	17.349	(44.086)	2.973	(996)	(175)	349	(24)
4 Meses	5.986	356.253	129.817	4.193	(42)	(2.556)	(920)	(30)
5 Meses	424.680	127.719	293.210	7.361	(2.654)	(826)	(1.833)	(46)
6 Meses	187.090	176.682	280.400	3.934	(1.013)	(980)	(1.519)	(21)
7 Meses	(25.080)	(24.467)	13.458	461	115	93	(62)	(2)
8 Meses	172.237	265.706	(25.696)	1.298	(646)	(1.011)	96	(5)
9 Meses	(219.765)	116.370	12.214	(64)	641	(350)	(36)	-
10 Meses	185.580	174.330	1.124	-	(387)	(370)	(2)	-
11 Meses	304.690	135.345	18.335	117	(381)	(173)	(23)	-
12 Meses	320.814	115.109	19.553	(108)	(134)	(49)	(8)	-
Total					(2.499)	(12.279)	(4.939)	(396)

Exposición a la inflación
Utilización 33.879

13.766

Al 31 de diciembre de 2024

	Valor presente neto				Margen financiero			
	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$
1 Mes	(589.544)	4.051	902.914	8.880	5.650	(86)	(8.653)	(86)
2 Meses	(92.090)	60.160	(1.157.519)	(26.333)	806	(568)	10.128	231
3 Meses	355.265	178.483	(232.269)	1.482	(2.813)	(1.451)	1.839	(12)
4 Meses	(27.303)	263.427	111.867	8.493	193	(1.898)	(792)	(60)
5 Meses	78.729	13.891	434.881	2.937	(492)	(114)	(2.718)	(18)
6 Meses	503.159	331.936	15.148	3.844	(2.725)	(1.822)	(82)	(22)
7 Meses	16.301	(833)	43.985	2.703	(75)	(15)	(201)	(12)
8 Meses	(21.822)	229.522	11.870	3.589	82	(877)	(45)	(13)
9 Meses	43.605	231.699	13.293	45	(127)	(687)	(39)	-
10 Meses	71.910	(174.518)	61.439	-	(150)	355	(128)	-
11 Meses	353.966	110.910	(12.978)	429	(442)	(144)	16	-
12 Meses	329.091	(47.816)	45.308	1.824	(137)	18	(19)	(1)
Total					(230)	(7.289)	(694)	7

Exposición a la inflación
Utilización 21.692

13.486

Valor presente neto, equivalente al valor presente neto de los flujos activos y pasivos.

Coberturas contables

Las operaciones bajo la modalidad de coberturas contables están regidas bajo las especificaciones técnicas y procedimentales descritas en la Política de coberturas contables, bajo la administración de la División finanzas. Dicha política hace mención a las estrategias para cobertura con derivados, riesgo específico que está siendo cubierto, pruebas de efectividad, contabilidad para relaciones de cobertura y descripciones generales relacionadas a este producto.

Como concepto general, una posición de derivado, que está haciendo cobertura a algún instrumento financiero, que nace en el libro de ALM sigue perteneciendo a ese libro en el caso que ese objeto de cobertura haya sido por ejemplo vendido. Esto se traduce en que no hay efecto en los informes normativos correspondientes y siguen la lógica determinación de separar productos e instrumentos del libro de negociación y el libro de banca, tal como es señalado en la RAN Capítulo 21-7.

Por su parte la Gerencia de riesgos de mercado realiza funciones de supervisión a los deals ingresados bajo esta modalidad en el sistema peak, revisando conceptos tales como tipo de estrategia, tipo de producto ingresado, moneda, plazo y contraparte, haciendo una comparación efectiva entre el sistema y las planillas de confirmación, recibidas desde el área de back Office, para posteriormente entregar su visto bueno definitivo.

Adicionalmente para el proceso de gestión, mensualmente compara los montos de resultados que fueron ingresados en forma diaria y los resultados definitivos recibidos desde la casa matriz, realizando los ajustes respectivos en el caso de existir diferencias.

Pruebas de tensión

La gerencia de riesgos de mercado desarrolla y reporta al ALCO y Directorio local regularmente ejercicios de tensión, que incluyen movimientos paralelos y no paralelos de la curva de rendimiento, shocks de volatilidad y escenarios históricos.

Detalle de exposiciones

Riesgo de monedas

El Banco está expuesto a la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de efectivo. De forma anual, se revisan en el ALCO y casa matriz los límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y el cierre, las cuales son monitoreadas diariamente por la gerencia de riesgos de mercado.

El Banco toma activamente posiciones en US\$, además de tener operaciones en otras monedas debido a productos requeridos por los clientes.

Los cuadros siguientes muestran las exposiciones a las distintas monedas ya sean de productos de banca o derivados en su equivalente en moneda local:

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
US\$	78.897.931	79.004.127	(106.196)	67.535.732	67.483.625	52.107
CAD	20.817	22.759	(1.942)	21.072	25.045	(3.973)
BRL	10.729	8.241	2.488	40.539	38.309	2.230
PEN	35.572	35.753	(181)	5	-	5
AUD	198.062	200.106	(2.044)	215.574	217.539	(1.965)
CNY	139.994	139.007	987	113.953	113.245	708
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	487.199	488.383	(1.184)	592.083	590.058	2.025
CHF	454.744	447.354	7.390	429.837	429.963	(126)
NOK	3.294	3.302	(8)	5.052	5.053	(1)
NZD	67	-	67	172	104	68
GBP	102.432	105.843	(3.411)	176.890	176.909	(19)
SEK	8.721	8.730	(9)	12.873	12.902	(29)
HKD	3	12	(9)	7	9	(2)
ZAR	33	-	33	33	-	33
COP	82.407	83.559	(1.152)	47.726	48.318	(592)
MXN	111.300	112.304	(1.004)	157.216	162.214	(4.998)
EUR	1.040.991	1.036.903	4.088	1.283.311	1.270.671	12.640
Otras monedas	-	-	-	-	1	(1)

Riesgo de tasa de interés libro de balance

El Banco está expuesto a la volatilidad en la estructura de tasas de interés de mercado sobre sus exposiciones estructurales. Como resultado de los cambios en las tasas de interés, los márgenes pueden aumentar, pero también pueden reducirse e incluso ocasionar pérdidas en el caso que se verifiquen movimientos adversos.

El Directorio fija límites para los efectos de los descálces en el libro de banca (que incluye todas aquellas posiciones que no son para negociación) sobre el margen financiero y sobre el valor económico de su patrimonio, cuyo cumplimiento debe ser informado mensualmente a la CMF.

El siguiente cuadro muestra la exposición estructural por tasa de interés de los activos y pasivos, considerando los plazos de cambio o renovación de tasas; de lo contrario se consideran las fechas al vencimiento de las transacciones.

Rango de días	Al 31 de diciembre de 2025				Al 31 de diciembre de 2024			
	Descalce por plazo				Descalce por plazo			
	\$	UF	US\$	MX (*)	\$	UF	US\$	MX (*)
00002-00030	(1.154.554)	148.710	1.053.292	18.942	(1.501.048)	(167.556)	708.802	8.880
00031-00060	(74.982)	268.704	(1.312.877)	9.860	(208.550)	59.159	(1.180.885)	(26.334)
00061-00090	81.163	16.372	(55.351)	2.973	271.446	177.482	(238.128)	1.482
00091-00120	(38.530)	355.277	125.150	4.193	(94.970)	262.426	107.141	8.492
00121-00150	381.958	126.744	286.559	7.360	8.474	12.886	430.086	2.936
00151-00180	144.721	175.707	275.933	3.934	453.288	330.933	10.791	3.844
00181-00210	(67.087)	(25.442)	8.582	461	(40.429)	(1.843)	40.107	2.702
00211-00240	130.257	264.731	(30.077)	1.298	(80.664)	228.505	6.424	3.589
00241-00270	(262.646)	115.395	7.784	(64)	(26.239)	230.697	9.494	45
00271-00300	141.315	173.355	(2.900)	-	15.237	(175.520)	57.060	-
00301-00330	264.960	134.370	13.362	117	296.542	109.867	(19.482)	429
00331-00360	281.202	114.133	14.950	(109)	287.829	(48.837)	41.551	1.823
00361-00720	1.940.266	(977.762)	(33.749)	(98)	1.829.489	(807.612)	(14.818)	20.161
00721-01080	(146.754)	398.491	(38.019)	(116)	759.430	375.195	(44.667)	1.123
01081-01440	(326.250)	(288.139)	(46.259)	(110)	(263.011)	456.940	(42.432)	1.181
01441-01800	548.326	(56.338)	(35.322)	(111)	(410.864)	(130.279)	(48.868)	1.186
01801-02160	463.976	(699.298)	(44.891)	28.916	428.590	291.441	(39.314)	1.304
02161-02520	(203.410)	(390.835)	(46.745)	(28.909)	399.122	(758.407)	(45.443)	51.478
02521-02880	(363.276)	142.429	(47.444)	-	(386.207)	(372.722)	(43.311)	(12.908)
02881-03240	(28.449)	692.043	(5.439)	-	5.310	20.260	(3.758)	-
03241-03600	53.892	542.992	-	-	5.404	611.598	-	-
03601-05400	577	2.666.514	-	-	51.984	2.842.664	-	-
05401-07200	9	(249.557)	-	-	9	(224.335)	-	-
07201-09000	4	(26.926)	-	-	4	(172.784)	-	-
09001-10800	6	222	-	-	6	1.979	-	-
10800->>>>	72	-	-	-	72	15	-	-
NRS	(1.364.991)	43.872	(365.999)	-	(1.052.950)	48.021	(620.783)	-

(*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar estadounidense

Límites normativos

El cuadro siguiente muestra la medición normativa de riesgo de tasa de interés y reajustes del libro de banca para el corto y largo plazo.

	Monto 31/12/2025 MM\$	Monto 31/12/2024 MM\$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	69.772	45.570
Riesgo de reajustabilidad	58.444	49.124
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	128.216	94.694
Límite riesgo corto plazo (30% del margen)	395.458	393.618
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	32,42%	24,06%
Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	541.043	539.320
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	-
Riesgo total largo plazo	541.043	539.320
Límite largo plazo (20% Capital N1)	864.770	862.150
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	62,56%	62,56%

Exposición del libro de balance (banca)

Los riesgos de mercado surgen de exposiciones a los riesgos de tasas de interés y precios en las posiciones para negociación y al riesgo de moneda en sus posiciones globales.

El Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la CMF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites. También debe informar mensualmente a esa Comisión sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales y sucursales en el exterior. El límite normativo establece que el patrimonio efectivo debe ser suficiente para cubrir la suma del 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito y el riesgo de mercado.

Los siguientes cuadros muestran la medida normativa de riesgos del libro de negociación:

	Monto 31/12/2025 MM\$	Monto 31/12/2024 MM\$
Riesgo tasa de interés	334.305	267.482
Riesgo de moneda	9.465	5.676
Riesgo de acciones	2.755	2.003
Riesgo opcionalidad monedas	-	4
Activos ponderados por riesgo consolidado	32.041.373	32.021.770
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	1.998.213	2.047.286
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	346.524	275.165
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	218.573	239.290
Capital regulador total	2.563.310	2.561.741
Patrimonio efectivo consolidado	5.506.247	5.541.100
Consumo % (incluye RC y RM)	46,55%	46,23%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	17,18%	17,30%

5) Risk data engineering and reporting

Dentro de Risk data engineering and reporting se encuentran las gerencias de provisiones y límites regulatorios, quality assurance, risk reporting y model risk management.

Riesgo de modelos (model risk management)

El riesgo de modelos es aquel que produce resultados financieros adversos (p.ej. de capital, pérdidas, ingresos) y consecuencias reputacionales que se derivan del diseño, desarrollo, implementación o uso de modelos. Este puede originarse a partir de especificaciones inadecuadas, supuestos incorrectos de los parámetros, hipótesis o supuestos falsos, errores de cómputo matemáticos, información imprecisa, inadecuada o faltante, utilización inadecuada y falta de monitoreo o controles. La gerencia de model risk management es la encargada de gestionar el riesgo de modelos dentro del Banco y presentar en los comités de riesgo no financieros y el comité de modelos.

La política de gestión de riesgo de modelos del Banco describe los principios generales, políticas y procedimientos que brindan el marco de referencia para gestionar el riesgo de los modelos. Todos los modelos, ya sea aquellos elaborados por el Banco o suministrados por los proveedores, que cumplen la definición de modelo del Banco, están dentro del alcance de esta política. Asimismo, define claramente las funciones y responsabilidades de las partes interesadas claves implicadas en el ciclo de gestión de riesgo de los modelos. Las unidades organizacionales involucradas en el ciclo de gestión del riesgo de los modelos cuentan con procedimientos a nivel de la unidad, donde corresponde, que regulan las etapas del ciclo de las que son responsables. El comité de modelos, el comité de riesgo no financiero y Directorio supervisa el marco de referencia del Banco para la gestión del riesgo de los modelos y aprueba la política.

6) Enterprise risk management (riesgo operacional, riesgo de datos, riesgo de ciberseguridad & TI, continuidad de negocio y gestión de riesgo)

El Banco reconoce a los riesgos de ciberseguridad & TI, datos, operacionales y de continuidad como riesgos principales para el Banco. Dentro de Enterprise risk management se encuentran las gerencias ciberseguridad & TI, data risk, continuidad de negocio, riesgo operacional y por último la gerencia de Enterprise risk management governance, la cual es la encargada de gestionar todos los riesgos que el Banco define como riesgos principales.

Riesgo de ciberseguridad & TI

El riesgo de tecnología de la información (TI) se refiere a las posibles pérdidas financieras, interrupciones operacionales o daños a la reputación derivados de una falla en los sistemas de TI. Esto incluye los riesgos asociados al hardware, software, redes y datos, así como los procesos y los empleados implicados en la gestión y el mantenimiento de estos sistemas.

El riesgo de ciberseguridad se refiere a la posible pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información. Este riesgo abarca los impactos adversos en las operaciones de la organización incluyendo la misión, las funciones, la imagen, la reputación, los activos, los clientes y otras partes interesadas.

El riesgo de ciberseguridad se aborda dentro de la estrategia de ciberseguridad, la cual es la adopción del marco de trabajo de ciberseguridad del NIST (National Institute of Standards and Technology). Dentro de esta estrategia se han implementado las funciones de identificar, detectar, proteger, responder y recuperar.

El banco ha establecido nuevos indicadores de riesgo tecnológico "TKBIS" que abordan temas como software currency, recuperación ante desastres, vulnerabilidades, hardening, gestión de acceso, entre otros. Existe un monitoreo continuo de estos indicadores y cuando el nivel de riesgo esta fuera del umbral se establecen planes de acción.

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

El Riesgo Operacional existe, en cierta forma, en cada una de las actividades de negocios y de apoyo del Banco y sus filiales, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la institución.

La administración del riesgo operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas en todos los niveles del Banco y sus filiales.

El proceso está diseñado para identificar, evaluar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, mitigar los efectos, así como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la alta Administración, del estado de la exposición y administración del riesgo operacional del Banco y sus filiales.

El Banco y sus filiales adoptaron el modelo de las tres líneas de defensa, de forma consistente con el marco de gestión de riesgos, que establece las respectivas responsabilidades de la gestión del riesgo operacional.

El Banco gestiona sus riesgos operacionales con una estructura de gobierno conformado por el Directorio en su rol de máxima jerarquía en la aprobación de estrategias y gestión de riesgos, la gerencia de enterprise risk management, el comité de gestión de riesgos no financieros, el comité de riesgos y las áreas de control (segundas líneas). Además, el Banco cuenta con políticas, procesos y metodologías de evaluación para asegurar que el riesgo operacional sea identificado apropiadamente y gestionado a través de controles eficaces.

Al 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus filiales han reconocido MM\$11.205 por eventos de riesgo operacional (MM\$13.585 al 31 de diciembre de 2024).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	31/12/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Fraude interno	(563)	(1.574)
Fraude externo	(13.537)	(13.569)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(99)	(155)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(31)	(45)
Daños a activos físicos	(55)	(34)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(93)	(84)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.273)	(1.949)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	(15.651)	(17.410)
Fraude interno	28	15
Fraude externo	4.190	2.587
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	16
Daños a activos físicos	14	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	9
Ejecución, entrega y gestión de procesos	214	1.198
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	4.446	3.825
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	(11.205)	(13.585)

Gestión de incidentes operacionales

La gestión de incidentes operacionales se inicia con la identificación de un incidente por parte de cualquier empleado, quien lo escalará a su línea directa, este último, será responsable de comunicar a las instancias que corresponda, para su análisis y posible reporte según sus respectivos estados y planes de acción como lo indica la RAN Capítulo 20-8 a la CMF.

Riesgo de datos

El riesgo de datos es una categoría de riesgo que abarca todo el ciclo de vida de los datos, incluyendo su recopilación, almacenamiento, procesamiento, uso, intercambio o eliminación. Para gestionar eficazmente el riesgo asociado a los datos, el Banco emplea un modelo de dependencia federada. El riesgo de gestión de datos se define como el riesgo de exposición a las consecuencias financieras y no financieras causadas por personas, procesos y sistemas inadecuados relacionados con el gobierno de datos, la calidad de los datos, la arquitectura de datos y/o la ética de los datos.

La Política de gestión del riesgo de datos (DRMP) describe los principios rectores generales de la gestión del riesgo de datos y define la estructura de gobierno del programa institucional de gestión del riesgo de datos. El Marco de gestión del riesgo de datos (DRMF) categoriza y explica los riesgos relacionados con los datos y describe el modelo de interacción y las funciones y responsabilidades de las partes interesadas principales implicadas en la gestión de riesgos de datos en la organización.

Programa de autoevaluación de riesgos y controles

El Banco y sus filiales cuentan con un mapa de procesos que considera las funciones de negocios y soporte existentes en la entidad, el cual es sometido a evaluación anual de criticidad utilizando variables cualitativas.

La definición de los procesos para los cuales se realizarán las evaluaciones de riesgo y controles específicos cada año, están priorizados de acuerdo con dicha criticidad, lo cual es revisado y aprobado en el comité de riesgos no financieros. No obstante lo anterior, este comité puede sugerir y aprobar cambios al programa anual definido dependiendo de situaciones relevantes que hayan impactado procesos, sistemas, personas o eventos externos durante dicho período, tales como, cambios normativos, materialización de incidentes, pérdidas operacionales, entre otros aspectos que dicho comité determine, lo cual implicará una actualización de la evaluación de riesgos y controles de uno o más procesos específicos.

El programa de autoevaluación de riesgos y controles (RCSA, por su sigla en inglés) conforma un elemento integral del marco y política de gestión de riesgos operacional del Banco.

La finalidad del programa de RCSA es identificar, documentar y evaluar los riesgos operacionales relevantes en un proceso, entidad o unidad de negocios significativo. El proceso de autoevaluación de riesgos y controles proporciona un enfoque sistemático para identificar riesgos y los controles internos relacionados, así como también, las deficiencias que afectan la consecución de los objetivos de negocios definidos. Asimismo, este proceso es un medio de supervisión de las acciones de la gerencia para eliminar las carencias identificadas y medir la eficiencia de las medidas.

Cloud computing

En conformidad con la Directiva CISO (Chief Information Security Officer) sobre subcontratación en la nube, TPRM (Third Party Risk Management) ha adoptado la definición de Nube (Cloud computing) publicada en el Instituto nacional de estándares y tecnología (NIST) "Definición de NIST de Cloud Computing - publicación especial N°800-145".

Cloud computing se refiere a la práctica de utilizar una red de servidores remotos alojados en internet para almacenar, administrar y procesar datos, en lugar de un servidor local o una computadora personal. Cloud computing es un modelo para permitir el acceso a la red a pedido, conveniente a un grupo compartido de recursos informáticos configurables (por ejemplo, redes, servidores, almacenamiento, aplicaciones y servicios) que se pueden aprovisionar y liberar rápidamente con un esfuerzo mínimo de administración interacción del proveedor de servicios.

Externalización de servicios estratégicos y no estratégicos

Un servicio es estratégico para el Banco cuando tiene el mayor potencial de impactar, o tener una influencia importante (ya sea cuantitativa o cualitativa), en las operaciones o reputación del Banco. Los servicios que no se clasifican en la categoría anterior corresponden a servicios no estratégicos.

Continuidad de negocios

El Banco tiene el compromiso de tomar las medidas necesarias razonables para garantizar la continuidad del negocio durante condiciones que podrían interrumpir las operaciones del lugar de trabajo o su entorno. Para lograr esto, todas las unidades de negocios deben incorporar prácticas de gestión de continuidad del negocio para crear mecanismos resilientes, alternativos y/o redundantes para garantizar la continuidad de las operaciones con base en la clasificación de criticidad establecida por la propia unidad de negocios.

7) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la imposibilidad de:

- Cumplir oportunamente con las obligaciones contractuales y de comportamiento ajustado si corresponde.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas ocasionadas por volúmenes anormales de operación.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma competitiva la actividad comercial y de tesorería.

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

(i) Endógenas: situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables.

- Alta liquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o descalses de activos y pasivos significativos.
- Baja diversificación o alta concentración de activos financieros y comerciales en término de emisores, plazos y factores de riesgo.
- Deficiente gestión de coberturas de valor, flujos o crédito en términos de la eficiencia de la cobertura, correlación de los cambios de valor, ratios de sensibilidad del elemento cubierto y el derivado, entre otras.
- Efectos reputacionales corporativos adversos que se traduzcan en acceso no competitivo a financiamiento o falta de éste.

(ii) Exógenas: situaciones de riesgo producto de movimientos de los mercados financieros no controlables.

- Movimientos extremos o correcciones/eventos no esperados en los mercados internacionales y local.
- Cambios regulatorios, intervenciones de la autoridad monetaria, entre otras.

La gestión del riesgo de liquidez para el Banco y sus filiales es el proceso que apunta a identificar, medir, limitar y controlar este riesgo, sustentado en un marco de políticas que fija los criterios, define las métricas, organiza las actividades e impone los procedimientos que la institución debe seguir para una gestión eficaz.

El Directorio del Banco aprueba esta política de administración de Liquidez y supervisa su cumplimiento por medio de la División auditoría del Banco. Así también, es responsable de definir el apetito por riesgo de liquidez y revisar periódicamente la estrategia de liquidez de la Institución.

El Gerente general como principal responsable de la gestión del riesgo de liquidez del Banco, debe conducir el negocio dentro del marco legal vigente y con apego a las políticas, límites y procedimientos establecidos. Preside el comité de activos y pasivos, instancia en que participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez. El Gerente general delega autoridad para el manejo del riesgo de liquidez a otros miembros de la alta Dirección, comités y departamentos apropiados.

La gestión diaria de liquidez recae en la tesorería, particularmente en la gerencia ALM, quien debe implementar estrategias de inversión y financiamiento eficientes respecto de nuestros competidores relevantes. Para ello, debe ajustar el perfil de vencimientos de los pasivos tomando en cuenta los ingresos, el capital y la liquidez que presenta el escenario actual y previstos, minimizando el riesgo originado por un excesivo descalce o alta concentración de pasivos.

Las herramientas utilizadas para la medición y control del riesgo de liquidez son:

- Descalces acumulados a distintos plazos.
- Proporción de activos líquidos/Pasivos exigibles.
- Concentración de depositantes.
- Pruebas de tensión de liquidez.
- Medición de razones de liquidez como el índice de cobertura de liquidez y financiamiento estable neto.

Finalmente, y sobre la base de una vigilancia continua, el Banco revisa todos los aspectos del proceso de administración de liquidez a la luz de riesgos potenciales a los que está expuesto en esta materia. La planificación de contingencia de liquidez es una componente integral de esta revisión, y su objetivo es proporcionar un marco que permita establecer acciones apropiadas ante acontecimientos de crisis de liquidez. Para este propósito el Banco cuenta con un "Plan de contingencia de liquidez" que es revisado y aprobado anualmente por el Directorio local y cuenta con la recomendación de nuestra casa matriz.

Para conocer y cuantificar el perfil de riesgo, la gestión se centra en los flujos de vencimiento, en la concentración del financiamiento, en la mantención de suficientes activos líquidos, en la cuantificación de activos comprometidos y las pruebas de tensión de liquidez. El desarrollo, implementación y cuantificación de métricas es realizada por la gerencia riesgos de mercado con A&C de Global Risk Management Market Risk Management (GRM MRM).

Al 31 de diciembre de 2025 Todas las monedas	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(449.990)	(644.904)	(506.297)	(658.023)	(726.700)	(847.627)	(854.772)	(1.071.373)
Cobertura activos líquidos	2.526.149	2.526.149	2.526.149	2.526.149	2.531.777	2.531.777	2.531.777	2.531.777
Necesidad/Exceso de liquidez	2.076.159	1.981.245	2.019.852	1.868.126	1.805.077	1.684.150	1.677.005	1.460.404

Al 31 de diciembre de 2024 Todas las monedas	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(1.228.054)	(1.336.940)	(1.299.941)	(1.415.477)	(1.482.298)	(1.620.774)	(1.633.672)	(1.829.125)
Cobertura activos líquidos	2.846.860	2.846.860	2.846.860	2.846.860	2.851.058	2.851.058	2.851.058	2.851.058
Necesidad/Exceso de liquidez	1.618.806	1.509.920	1.546.919	1.431.383	1.368.760	1.230.284	1.217.386	1.021.933

La estructura de límites establecida y el control diario de la misma, aseguran que la gestión de liquidez se encuadre dentro de los márgenes establecidos por el ALCO y aprobados por el Directorio. Fortalece lo anterior, la adecuada separación de funciones, accountability y el control por oposición definidos en la estructura organizacional del Banco y sus filiales, permitiendo que la administración de liquidez sea realizada sin conflicto de intereses.

En forma complementaria a la administración de liquidez se realizan pruebas de tensión de liquidez. En efecto, esta prueba estima el impacto que provoca en el financiamiento del Banco y sus filiales los distintos escenarios de liquidez internos, sistémicos y globales, mediante el análisis de las brechas de liquidez, cobertura de los activos líquidos, monto de financiamiento adicional (exceso de liquidez), horizonte de supervivencia, estado de límites internos y normativos.

Scotiabank Chile controla su exposición a los riesgos de liquidez a nivel individual y consolidado mediante un enfoque de descalce de plazos ajustados, este es complementado con la medición de activos líquidos, indicadores de concentración y de ratios de liquidez.

Además, cuenta con herramientas complementarias que permiten gestionar la concentración en activos y pasivos respecto de fuentes, contrapartes plazos y monedas.

Con respecto a la medición de los descalces a plazo ajustados, el Banco separa sus exposiciones en dos grandes grupos de monedas;

- Moneda nacional:** comprende las operaciones denominadas en moneda nacional, incluyendo monedas revalorizadas bajo las unidades de reajustabilidad locales.
- Moneda extranjera:** comprende las operaciones denominadas en alguna moneda extranjera o cuya liquidación sea en moneda extranjera.

Las mediciones reportan los descalces hasta un horizonte de 90 días, incluyendo los flujos provenientes de operaciones con derivados financieros. Adicionalmente, la institución proyecta los movimientos de los flujos de ingresos y egresos para los próximos 10 días.

Al 31 de diciembre de 2025 Banco consolidado	Descalces				Margen disponible			
	7 días MM\$	15 días MM\$	30 días MM\$	90 días MM\$	7 días MM\$	15 días MM\$	30 días MM\$	90 días MM\$
Moneda nacional								
Egresos	(8.392.001)	(9.355.639)	(10.558.289)	(13.963.821)				
Ingresos	7.047.445	8.533.385	9.197.009	10.662.091				
Descalce	(1.344.556)	(822.253)	(1.361.280)	(3.301.730)	-	-	-	-
Moneda extranjera								
Egresos	(1.457.418)	(1.837.368)	(2.230.256)	(3.457.847)				
Ingresos	1.277.701	1.319.177	1.587.156	2.038.425				
Descalce	(179.717)	(518.191)	(643.100)	(1.419.422)	-	-	3.117.670	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(9.849.420)	(11.193.006)	(12.788.545)	(17.421.668)				
Ingresos	8.325.146	9.852.562	10.784.165	12.700.516				
Descalce	(1.524.274)	(1.340.444)	(2.004.380)	(4.721.152)	-	-	1.756.390	2.800.388

Capital Básico 3.760.770
2 Capital básico 7.521.540
Limite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Al 31 de diciembre de 2024 Banco consolidado	Descalces				Margen disponible			
	7 días MM\$	15 días MM\$	30 días MM\$	90 días MM\$	7 días MM\$	15 días MM\$	30 días MM\$	90 días MM\$
Moneda nacional								
Egresos	(4.038.244)	(5.216.241)	(6.651.704)	(10.573.240)				
Ingresos	2.640.064	3.998.148	4.898.400	6.682.803				
Descalce	(1.398.180)	(1.218.093)	(1.753.304)	(3.890.437)	-	-	-	-
Moneda extranjera								
Egresos	(794.205)	(1.176.724)	(1.426.670)	(2.284.140)				
Ingresos	683.391	746.199	981.650	1.549.725				
Descalce	(110.814)	(430.525)	(445.020)	(734.415)	-	-	3.250.572	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(4.832.449)	(6.392.964)	(8.078.373)	(12.857.379)				
Ingresos	3.323.455	4.744.347	5.880.050	8.232.528				
Descalce	(1.508.994)	(1.648.617)	(2.198.323)	(4.624.851)	-	-	1.497.269	2.766.333

Capital Básico 3.695.592
2 Capital básico 7.391.184
Limite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Volumen y composición de activos líquidos

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS\$	MMS\$
Efectivo en caja	544.846	490.303
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	192.917	86.874
Inversiones Financieras	1.875.663	2.256.050
Total activos líquidos	2.613.426	2.833.227

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	31/12/2025	31/12/2024
	MMS\$	MMS\$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.505.026	5.666.138
Depositos y colocaciones a plazo	13.109.099	13.237.921
Obligaciones con bancos	2.588.460	2.527.222
Instrumentos de deuda emitidos	9.572.861	9.369.382
Otras obligaciones financieras	7.480.289	8.601.297
Total	38.255.735	39.401.960

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2025	Categorías de vencimiento						
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Disponible	1.151.214	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	294.845	937.581	1.570.099	3.760.190	31.250.382	96.238	240.886
Colocaciones en LCHR	43	1.287	2.366	7.863	57.394	-	-
Contratos de leasing	-	33.181	71.927	247.832	600.706	93.357	109.759
Pactos	66.929	150.612	9.273	-	-	-	-
Inversiones financieras	320.045	1.548.899	38.795	19.464	18.945	34.634	14.199
Otras cuentas del activo	994.402	-	-	-	-	-	402.606
TOTAL ACTIVO	2.827.478	2.671.560	1.692.460	4.035.349	31.927.427	224.229	767.450
Obligaciones a la Vista	(1.959.070)	(350.976)	(270.177)	(1.955.384)	(976.309)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otros	(610.603)	(3.398.094)	(3.114.779)	(7.171.464)	(3.237.503)	(2.426.747)	(5.167.023)
Pactos	(144.300)	(34.513)	(1.608)	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(3.951)	-	(188)	(10.331)	(21.360)	(17.109)	(27.987)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(2.689)	(40.594)	(230.223)	(1.437.800)	(860.343)	(202.891)	-
Otras cuentas del pasivo	(879.311)	(6)	(93.200)	-	-	-	(428.367)
TOTAL PASIVO	(3.599.924)	(3.824.183)	(3.710.175)	(10.574.979)	(5.095.515)	(2.646.747)	(5.623.377)

Al 31 de diciembre de 2024	Categorías de vencimiento						
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Disponible	845.145	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	209.508	1.025.862	1.482.242	3.573.096	31.517.263	92.490	257.117
Colocaciones en LCHR	49	1.352	2.467	10.318	65.753	-	-
Contratos de leasing	-	33.522	63.589	261.300	587.628	86.800	69.725
Pactos	38.856	223.432	-	-	-	-	-
Inversiones financieras	10.986	2.038.612	100.740	73.110	26.148	15.515	84.193
Otras cuentas del activo	814.850	-	-	-	-	-	428.743
TOTAL ACTIVO	1.919.394	3.322.780	1.649.038	3.917.824	32.196.792	194.805	839.778
Obligaciones a la Vista	(1.999.685)	(400.030)	(662.424)	(1.735.308)	(867.654)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otros	(135.980)	(3.560.300)	(3.350.337)	(6.189.083)	(4.169.739)	(2.487.891)	(5.272.087)
Pactos	-	(362.871)	-	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	-	(4.557)	(237)	(12.150)	(23.869)	(17.742)	(33.156)
Obligaciones en el país	-	(100.042)	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(156)	(26.663)	(109.348)	(1.421.663)	(453.177)	(624.250)	-
Otras cuentas del pasivo	(662.840)	(101)	(118.344)	-	-	-	(506.666)
TOTAL PASIVO	(2.798.661)	(4.454.564)	(4.240.690)	(9.358.204)	(5.514.439)	(3.129.883)	(5.811.909)

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios distintos al efectivo, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025:

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación:	Saldo inicial 31/12/2024	Fujo de efectivo	Adquisición/(Bajas)	Cambios distintos de efectivo			Intereses	Saldo final 31/12/2025
				Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable		
	MMS	MMS		MMS	MMS	MMS		
Bonos corrientes	8.033.742	(407.376)	-	(46.672)	227.552	-	201.356	8.008.602
Bonos subordinados	1.257.573	(73.271)	-	-	42.232	-	-	1.221.766
Bonos sin plazo fijo de vencimiento (*)	696.318	(45.564)	-	(66.038)	-	-	-	630.280
Dividendos pagados - Propietarios	129.884	(216.472)	216.760	-	-	-	-	130.172
Dividendos pagados - Interés no controlador	-	(4.843)	-	-	-	-	-	(4.843)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	138.208	(14.863)	366	-	-	-	4.428	128.139
Total pasivos por actividades de financiación	10.255.725	(762.389)	217.126	(112.710)	269.784	-	296.580	10.164.116

(*) Los intereses de los Bonos sin plazo fijo de vencimiento son registrados en un el rubro de "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" en concordancia con el Capítulo A-2 del CNCB.

8) Riesgo de contrapartida

Como resultado de la actividad con clientes, el Banco tiene exposiciones de contrapartida debido a la probabilidad de que sus deudores no cumplan con los pagos que se generan debido a contratos de derivados financieros. El Banco limita los niveles de riesgo de crédito colocando límites a la exposición en términos de deudores individuales, los que a su vez se agregan a grupos de deudores, segmento de industrias y países. Tales riesgos son monitoreados permanentemente por la división de riesgos y los límites por deudor, grupos deudores, productos, industria y país, son revisados al menos una vez al año y aprobados por el Directorio y comité senior de riesgos.

La exposición a los riesgos de crédito son administrados a través de análisis regulares de la capacidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales de los préstamos y es mitigada obteniendo garantías admisibles.

El Banco controla sus posiciones en contratos de derivados con sus contrapartes. 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. Asimismo, ajusta la valoración de los contratos según la calidad crediticia de la contraparte y la exposición de riesgo de crédito esperada dados los contratos vigentes.

31/12/2025	Valor razonable activo MM\$	Ajuste por riesgo de crédito MM\$
Total	(665.786)	13.610

31/12/2024	Valor razonable activo MM\$	Ajuste por riesgo de crédito MM\$
Total	(273.938)	10.574

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

De acuerdo con las definiciones del Capítulo C-1 del compendio de normas contables, y los párrafos 134 a 136 de la NIC1, se describen los principales procesos que el banco ejecuta para gestionar el capital y los requerimientos regulatorios.

Gestión de capital

El Banco establece como objetivo de gestión de capital mantener una adecuada fortaleza patrimonial y asegurar la suficiencia de capital, cumpliendo con los objetivos internos y requerimientos regulatorios de adecuación de capital, lo que permite sostener la estrategia de negocios y enfrentar escenarios adversos que se puedan materializar en el corto y mediano plazo, cumpliendo los objetivos de solvencia y su clasificación crediticia. Cabe destacar, que de acuerdo con una adecuada planificación de capital el banco ha mantenido niveles de solvencia superiores a los requeridos por la normativa vigente, manteniendo una holgura suficiente para hacer frente a escenarios adversos y a la implementación normativa de Basilea III.

Scotiabank Chile cuenta con un comité de gestión de capital y rentabilidad, que tiene como objetivo entregar las directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del banco, dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, los cuales son fijados por el Directorio y las políticas definidas para ello. El banco cuenta con una gerencia de gestión de capital, con reporte al gerente de División Finanzas, responsable por el seguimiento y control permanente de la suficiencia de capital, esta unidad es responsable de asegurar niveles de capital que permitan el crecimiento sostenido y rentable de las unidades de negocio, y el monitoreo de alertas tempranas definidas en el marco de apetito por riesgo que tanto dicho comité como el directorio han aprobado como parte de la estructura de gobierno corporativo en materia de capital, es importante señalar que durante el año 2025 no se ha activado ninguna de las alertas definidas y el capital se encuentra dentro de los parámetros definidos en la planificación de capital.

Todos los aspectos relevantes de la gestión de capital se encuentran contenidos en la política de administración de capital, que incluye un proceso interno de evaluación permanente de la suficiencia de capital, definición de estándares para la realización de pruebas de tensión y cálculo de capital regulatorio e interno, así como también la definición del OIC (objetivo interno de capital) mayor a los requerimientos mínimos regulatorios, los cuales son evaluados anualmente en el informe de autoevaluación del patrimonio efectivo (IAPE) que es ejecutado de acuerdo con las exigencias normativas contenidas en la RAN 21-13 sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos.

Implementación de Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. A la fecha, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. Dicha normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: definición patrimonial y cálculos de activos ponderados por riesgo (Pilar I), la emisión de instrumentos híbridos de capital y bonos subordinados, los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar II), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar III), y las definiciones para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), y requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica (colchón sistémico), entre otros.

Al 1 de diciembre del 2021, de acuerdo con el calendario de implementación de la CMF, y de acuerdo con el proceso de convergencia normativa hacia los estándares de Basilea III, comenzó a regir la nueva determinación del cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), como lo describen las siguientes normativas; RAN 21-6 para los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito, RAN 21-7 para los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado y RAN 21-8 para los Activos Ponderados por Riesgo Operacional.

En marzo de 2025 se publicó el segundo informe de Pilar III anual, que se encuentra publicado en la página web del banco, de acuerdo a las exigencias de la RAN 21-20 el cual se refiere a la disciplina de mercado y transparencia financiera mediante la divulgación de información significativa y oportuna, que permita mantener informados a los diferentes actores del mercado y a los usuarios de la información realizar una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

Adicionalmente, en el mes de abril de 2025 se entregó el IAPE, dicho informe tiene como objetivo realizar un proceso de autoevaluación (Pilar II) que permita asegurar que los bancos mantengan un nivel de capital acorde con su perfil de riesgo, y fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrentan.

Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, una razón mínima de capital básico de 4,5% sobre activos ponderados por riesgo, 6% de capital básico más bonos AT1, y de 3% sobre el total de activos consolidados, neto de provisiones exigidas. Adicionalmente, y de acuerdo con el calendario de implementación normativo de dicha ley, se deberán cumplir con los colchones de capital básico, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por Pilar II.

Para estos efectos, el Banco ha aplicado lo establecido en el Capítulo 21-1 "Patrimonio para efectos legales y reglamentarios" de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Por lo cual el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

- a) Se suman bonos sin vencimiento y/o acciones preferentes que cumplan con los requisitos y condiciones exigidos en la RAN 21-2 si hubiese.
- b) Se suman los bonos subordinados que cumplan con los requisitos establecidos en la RAN 21-3 con tope del 50% del Capital Básico.
- c) Se agregan las provisiones adicionales con un tope de 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito.

Adicionalmente, durante el mes de mayo 2023, el Banco Central informó que su consejo decidió activar el requerimiento de capital contra cíclico (RCC) de un 0,5% de los APR, el cual comenzó a ser exigible en mayo 2024.

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, en diciembre 2025 se aumentó el porcentaje de reconocimiento de los ajustes al 100%, lo anterior de acuerdo con el calendario de implementación de la norma.

En marzo de 2025, la CMF informó que Scotiabank mantiene su calificación como banco de importancia sistémica, confirmando el colchón sistémico de 1,25% que ya se exigía al banco, el cual a contar de diciembre 2025 es exigible en un 100% según el calendario de implementación de Basilea en Chile.

Finalmente, tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank ha sido informado sobre la resolución adoptada por el consejo, con respecto a los requisitos mínimos adicionales de patrimonio efectivo, y con fecha 16 de enero de 2026, disminuyó el requerimiento de Pilar II a nivel consolidado del 0,25% exigido el año 2025 hasta un 0%, lo cual será aplicable a contar de junio del año 2026, en caso de tener exigencia de capital por este concepto al menos el 56,3% debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario ("CET1") y el saldo con otros instrumentos de capital (AT1 o Tier 2), dicho requerimiento adicional será evaluado anualmente mediante el proceso de supervisión.

Cabe señalar que dicha decisión se basa en la evolución de la medición normativa ΔEVE, que da cuenta de una disminución del nivel de riesgo y el reforzamiento de la base de capital, y por otra parte por la adecuada gestión realizada por el banco sobre los riesgos no definidos como de Pilar I.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2025 bajo lineamientos de Basilea III

A diciembre de 2025, acorde a las exigencias patrimoniales de 1,25% de cargo sistémico, el 2,5% del colchón de conservación, el 0,25% del cargo de Pilar II, y el 0,5% de colchón contra cíclico, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para el banco es de 12,50%.

Concepto	CET 1	AT1	Capital Nivel 1	T2	Capital regulatorio
Pilar I	4,50%	1,50%	6,00%	2,00%	8,00%
Pilar II	0,14%	0,00%	0,14%	0,11%	0,25%
Cargo Sistémico	1,25%	0,00%	1,25%	0,00%	1,25%
Colchón de Conservación	2,50%	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%
Colchón Contracíclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	8,89%	1,50%	10,39%	2,11%	12,50%

Para fines comparativos los requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2024 bajo los lineamientos de Basilea III eran:

Concepto	CET 1	AT1	Capital Nivel 1	T2	Capital regulatorio
Pilar I	4,50%	1,50%	6,00%	2,00%	8,00%
Pilar II	0,14%	0,00%	0,14%	0,11%	0,25%
Cargo Sistémico	0,94%	0,00%	0,94%	0,00%	0,94%
Colchón de Conservación	2,50%	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%
Colchón Contracíclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	8,58%	1,50%	10,08%	2,11%	12,19%

Los niveles de Capital Básico y Patrimonio Efectivo a cada cierre son los siguientes:

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global	Consolidado global
		31/12/2025	31/12/2024
		MMS	MMS
Activos totales según el estado de situación financiera		43.536.434	44.521.374
Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto ítem 2	b	(317.466)	(307.103)
Equivalente de crédito	c	(3.065.015)	(4.137.077)
Créditos contingentes	d	1.735.345	1.766.437
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-
Activo total para fines regulatorios		41.889.298	41.843.631
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estándar (APRC)	f	24.977.657	25.591.077
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	4.331.552	3.439.564
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.732.164	2.991.128
Activos ponderados por riesgo (APR)		32.041.373	32.021.778
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		32.041.373	32.021.778
Patrimonio de los propietarios		3.905.606	3.701.607
Interés no controlador	i	123.757	145.734
Goodwill	j	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		4.029.363	3.847.341
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto ítem 2	l	(335.793)	(232.908)
Capital ordinario nivel 1 (CET1)		3.693.570	3.614.433
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		630.280	696.318
Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)		630.280	696.318
Capital nivel 1		4.323.850	4.310.751
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	n	101.029	164.248
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	n	1.081.368	1.066.101
Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.182.397	1.230.349
Descuentos aplicados al AT2	l	-	-
Capital nivel 2 (T2)		1.182.397	1.230.349
Patrimonio efectivo		5.606.247	5.541.100
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación		801.034	800.544
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico		160.207	160.109
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos		300.388	300.204
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)		80.103	80.054

Notas:

- Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- Activos que corresponden al goodwill.
- Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar II) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

N° ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Nota	Consolidado global	Consolidado global
			31/12/2025	31/12/2024
			%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		8,82%	8,64%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I1.b)		11,53%	11,29%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,89%	5,58%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		13,49%	13,46%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,39%	7,08%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		17,18%	17,30%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,50%	9,19%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el artículo 35bis, si aplicase	c	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico.	b	12,50%	12,19%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia				
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/T1_I8.a ó 8.b)	e	0,40%	0,64%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1)	f	29,28%	29,50%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	17,06%	0,00%
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR (T1_I19+T1_I20/T1_I11.b)	h	0,00%	2,17%

Notas:

- En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en caso de que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según las disposiciones transitorias y el requisito de Pilar II que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieran enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado está por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar II que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar II, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha del reporte, el valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.
- Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital ordinario nivel 1 (CET1), considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital ordinario nivel 1 (CET1).
- Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 0,5% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2022, de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se hacen también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Los bancos sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.

Nota 49 Hechos posteriores

Los Estados Financieros Consolidados fueron aprobados por el Directorio de Scotiabank Chile con fecha 26 de febrero de 2026.

Con fecha 16 de enero de 2026, la CMF ha publicado mediante comunicado el avance de la implementación de estándares de Basilea III, aplicando la normativa de requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar II. Tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank ha sido informado sobre la resolución adoptada por el consejo, con respecto a los requisitos mínimos adicionales de patrimonio efectivo.

La decisión de la CMF establece que el requerimiento de Pilar II a nivel consolidado del 0,25% exigido en su totalidad a contar de junio del año 2025, desciende al 0% a contar de junio del presente año. Cabe señalar que al menos el 56,3% del 0,25% exigido a la fecha, debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario ("CET1") y el saldo con otros instrumentos de capital (AR1 o Tier2), y que dicha exigencia adicional será evaluada anualmente mediante el proceso de supervisión.

También es importante destacar que dicha decisión se basa en la evolución de la medición normativa ΔEVE, que da cuenta de una disminución del nivel de riesgo y el reforzamiento de la base de capital, y por otra parte, por la adecuada gestión realizada por el Banco sobre los riesgos no definidos como de Pilar I.

La siguiente tabla muestra los requisitos mínimos de CET1 y Capital Total a nivel consolidado efectivos al 31 de diciembre de 2025 y a partir de junio de 2026, y los ratios de Scotiabank al 31 de diciembre de 2025:

	Requerimientos mínimos		Ratio al 31/12/2025
	dic-25	dic-26	
CET 1 (CET1/APR)	8,89%	8,75%	11,53%
Total Capital (PE/APR)	12,50%	12,25%	17,18%

Tal y como se describe en la tabla, Scotiabank mantiene holguras suficientes sobre los requisitos exigidos, tanto en CET1 como en Capital Total.

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de enero de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera del Banco y sus filiales.

OMAR ABUSADA G.
Gerente de Contabilidad

LUIS ALVAREZ P.
Gerente División Finanzas

DIEGO MASOLA
Gerente General

Scotiabank®