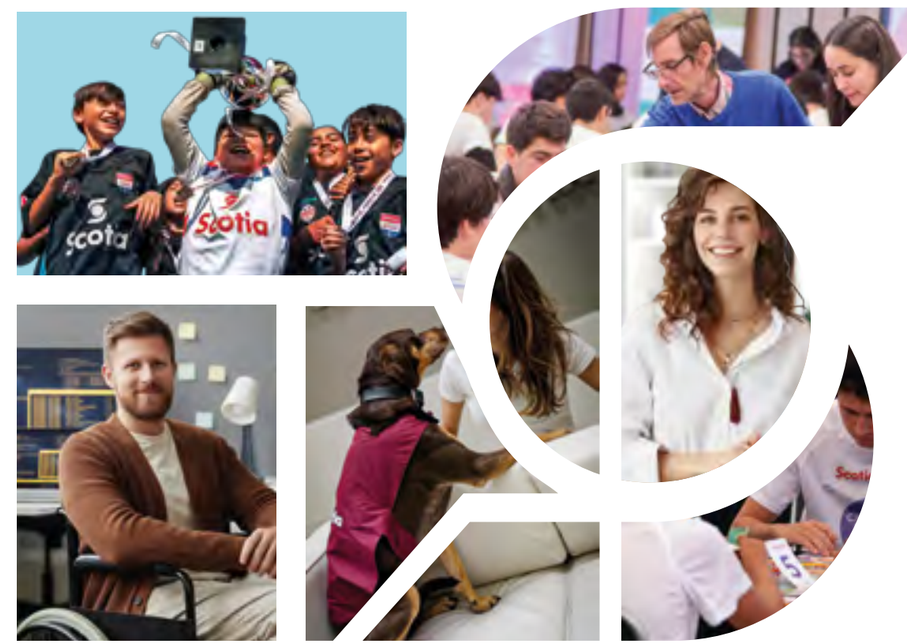
Scotiabank®

Memoria Integrada
2024

Scotiabank®



Memoria Integrada
2024

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 SCOTIABANK CHILE

REDACCIÓN Y ASESORÍA EN NCG 519 (ANTES 461) Y ESTÁNDARES GRI:

WWW.PLUSCOMUNICA.CL

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN:

BAOBAB DISEÑO

ÍNDICE

01 Visión Corporativa

10 Carta del presidente del Directorio
14 Mensaje del gerente general

02 Nuestra Compañía

20 Scotiabank Chile en una mirada
22 Historia de Scotiabank Chile
24 Visión y valores
26 Presencia territorial y plataformas digitales
28 Propiedades e instalaciones
32 Premios y reconocimiento

03 Estrategia y Resultados Anuales

36 Ser el banco principal de los clientes
40 Resumen de los resultados económicos
46 Transformación digital
50 Cultura de innovación
54 Desempeño de las divisiones y negocios

04 Propiedad y Gobierno Corporativo

86 Propiedad de Scotiabank Chile
88 Gobierno corporativo
90 Directorio
98 Funcionamiento del Directorio
104 Comités de apoyo al Directorio
106 Alta dirección

05 Gestión de Riesgos

112 Marco de gestión
114 Gobierno del riesgo
117 Modelo de línea de defensa
120 Marco de apetito de riesgo
121 Tipos de riesgo
122 Hitos de la gestión de riesgos
124 Gestión de riesgos ASG
127 Capacitación en riesgos
128 Ciberseguridad y seguridad de la información

06 Ética y Cumplimiento Normativo

136 Ética y cumplimiento
138 Prevención de delitos
142 Canales de denuncia
144 Capacitación en ética y cumplimiento

07 Estrategia de Sostenibilidad

150 Estrategia de Negocios Sostenibles
152 Nuestro compromiso con los ODS
154 Comunicación con los grupos de interés
158 Nuestros temas materiales
160 Política de Derechos Humanos
162 Evaluación de la gestión sostenible
164 Valor Económico Generado y Distribuido
166 Asociaciones y Membresías
168 Acción Medioambiental
184 Resiliencia Económica
204 Sociedad Inclusiva

08 Aportes de Valor a los Grupos de Interés

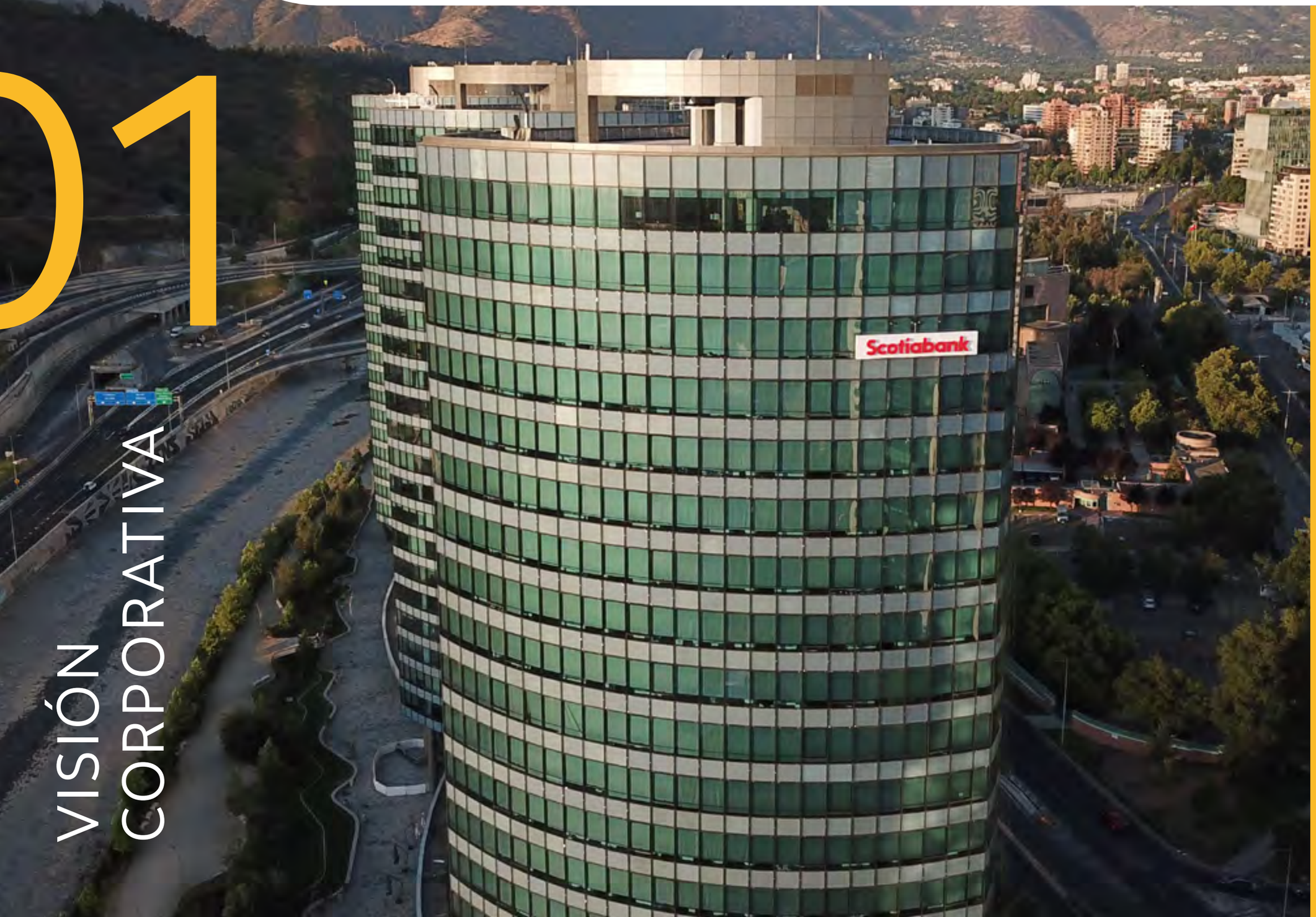
224 Personas Scotiabank
266 Experiencia cliente y marketing responsable
284 Desarrollo de proveedores

09 Anexos y Metodología

298 Alcance y metodología
300 Doble materialidad
304 Índice de contenidos GRI
318 Índice NCG 519
342 Índice SASB
346 Información adicional

10 Estados Financieros

398 Management Commentary
401 Estados Financieros



01 VISIÓN CORPORATIVA

Carta del presidente del Directorio

Mensaje del gerente general

Carta del Presidente del Directorio

Tengo el agrado de presentarles nuestra sexta Memoria Integrada, un documento a través del cual no sólo damos cuenta de los resultados financieros del Banco, sino que también informamos a los grupos de interés sobre nuestro desempeño en los ámbitos económico, social, ambiental y de gobernanza en 2024.

Desde esta doble mirada, son muchas las noticias que podemos entregar y muy importantes los logros que queremos celebrar.

En materia de negocios, el último año fue un período de transición hacia la ejecución plena de nuestra nueva estrategia corporativa.

Este es un plan global impulsado desde Casa Matriz y cuyo objetivo es convertirnos en el banco principal para nuestros clientes, a partir de una oferta de productos flexible y personalizada, y de un servicio de excelencia, con un footprint geográfico único en la industria.

En el contexto de este proceso, y en un entorno económico desafiante, logramos aumentar en 6% nuestros ingresos operacionales y en 10% las utilidades corporativas en comparación al año 2023.

Estos buenos resultados se sustentaron en el desempeño positivo que alcanzamos en la mayoría de nuestras líneas de negocio.

En Banca Retail y Wealth Management, incrementamos significativamente los ingresos operacionales, mientras que en ScotiaPyme, logramos captar 19.400 nuevos clientes.

El mismo desarrollo favorable lo observamos en Banca Privada, Asset Management y Global Banking Markets, división que logró alcanzar el 108% de sus métricas de principalidad.

En términos comerciales, también hay que destacar como hito relevante del año el inicio de un plan piloto para el segmento Multinacionales, que consideró inicialmente a 16 clientes con presencia en Estados Unidos, Canadá, Europa y Latinoamérica, y que buscaremos consolidar en 2025 a partir del éxito de esta experiencia inicial.

Por último, y en el ámbito operacional, no quiero dejar de mencionar el gran logro que significó la incorporación durante 2024 del nuevo procesador de tarjetas de crédito Tsys. Esta herramienta nos permitirá mejorar de forma sustancial tanto los niveles de seguridad de las operaciones como la experiencia de nuestros clientes.

Salvador **Said**

"EN 2024, COMO SCOTIABANK CHILE, **APORTAMOS DE MANERA SIGNIFICATIVA A LAS TASAS DE INVERSIÓN SOSTENIBLE** QUE SE PROPUSO NUESTRA CASA MATRIZ PARA EL PERÍODO''.

Nuestro aporte al desarrollo sostenible

En lo que respecta a nuestro desempeño ASG, me gustaría partir por resaltar el profundo trabajo que realizamos en términos de gobernanza para adaptar nuestros procesos, controles y políticas a las disposiciones de nuevas e importantes leyes que entraron en vigor o fueron publicadas durante el período, como la Ley de Delitos Económicos, la Ley Fintech y la Ley de Protección de Datos Personales.

Esta labor nos ayudará a consolidar un modelo de integridad y cumplimiento que hoy nos posiciona entre las instituciones financieras con los más altos estándares de conducta corporativa de la industria local.

En la misma línea, también destaco como un hecho relevante, el desarrollo del proceso de doble materialidad que impulsamos, para lograr identificar con mayor precisión nuestros riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, una información clave para la gestión empresarial en entornos cada vez más complejos y en constante evolución.

En lo que se refiere a la gestión personas, el año 2024 estuvo marcado -entre otros hitos- por la adaptación que efectuamos a nuestros procedimientos y políticas para dar cumplimiento a la Ley Karin, que busca prevenir el acoso laboral, el acoso sexual y la violencia en el trabajo; el lanzamiento de nuestro Manual de Beneficios, y la revisión de nuestros principales elementos culturales, con el objetivo de alinearlos a los requerimientos de la nueva estrategia global del Banco.

Finalmente, también me parecen especialmente relevantes todos los progresos que impulsamos como organización, tanto a nivel local como global, para fortalecer nuestra mirada de finanzas sostenibles.

Estos esfuerzos nacen desde nuestra convicción del gran aporte que podemos realizar como institución financiera, a la construcción de una sociedad con cada vez mayores oportunidades sociales y en armonía con el entorno.

En el contexto de esta mirada, que prioriza la entrega de créditos a proyectos con impactos económicos positivos para las comunidades y menores externalidades ambientales, aportamos de manera significativa a las tasas de inversión sostenible que se propuso nuestra Casa Matriz para el periodo.

A esto hay que agregar la elaboración del plan que diseñamos a nivel local con el fin de avanzar en los desafíos definidos por Toronto en su nueva Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática, y el lanzamiento de nuestro primer crédito hipotecario verde, un producto que ofrece condiciones preferenciales al cliente final al momento de optar por proyectos sustentables.

Los invito a leer en esta Memoria los detalles de estas y todas las acciones que impulsamos en 2024 con la finalidad de seguir aportando al desarrollo sostenible del país, así como de los desafíos que nos proponemos para los próximos años en todas las dimensiones de nuestra gestión económica, ambiental, social y de gobernanza.

Salvador Said
Presidente del Directorio
Scotiabank Chile

Mensaje del Gerente General

El año 2024 estuvo marcado por la implementación de la nueva estrategia global de Scotiabank. Nuestra gestión en Chile estuvo centrada en los seis ejes de acción que contempla este plan: impulsar el crecimiento de los depósitos de los clientes, focalizar el crecimiento de las colocaciones, avanzar en la digitalización de los procesos, fortalecer nuestros talentos, robustecer los sistemas de seguridad y gestión de riesgos corporativos, y reforzar los compromisos ambientales, sociales y de gobernanza del Banco.

Al cierre de 2024, en cada uno de estos pilares logramos importantes avances y desarrollos.

Alcanzamos un crecimiento significativo en el negocio de Retail, especialmente en tarjetas de crédito y préstamos personales, como complemento de los tradicionales créditos hipotecarios. Este hito, que está alineado con la evolución que observamos en la mayor parte de los otros segmentos del Banco, tiene un impacto directo en nuestra meta comercial prioritaria, que es convertirnos en el banco principal de nuestros clientes personas y empresas.

A esto se suma el esfuerzo que realizamos para continuar potenciando el sello digital de Scotia, un logro que podemos resumir en el lanzamiento de 57 soluciones digitales en Banca Retail y 33 en Banca Corporativa, y en los 1.864 colaboradores que en 2024 recibieron capacitación en transformación y herramientas tecnológicas.

En términos financieros, y en sintonía con nuestros focos estratégicos, en 2024, también incrementamos en 15,6% nuestros depósitos vista respecto de 2023. Esta cifra se complementa con el aumento de 10% y 6% que registramos en nuestras utilidades e ingresos operacionales, respectivamente, en comparación con el año anterior.

En una dimensión más operativa, implementamos una mejora que consideramos clave para el negocio: el cambio de procesador de nuestra tarjeta de crédito a Tsys, el cual nos permitirá contar con nuevas funcionalidades, brindar mejor información y desarrollar una gestión más eficiente. Nos preparamos con mucha anticipación para realizar la migración entre sistemas sin afectar a nuestros clientes y mantener el servicio de excelencia que nos caracteriza.

En un ecosistema financiero y regulatorio en constante evolución y con crecientes complejidades, otros aspectos que abordamos en 2024 con especial atención fueron los desafíos asociados al cumplimiento legal y la gestión de nuestros riesgos.

En este plano, destacaría el trabajo que realizamos para adaptar nuestras políticas y procedimientos internos a las leyes que se promulgaron o publicaron durante el último año y que tienen importantes implicancias para el desarrollo de la actividad bancaria.

— Diego **Masola**

En la misma línea, otro de nuestros hitos del año fue el proceso de doble materialidad que impulsamos para conocer aquellos riesgos no financieros a los que está expuesta nuestra institución, lo que nos permitirá gestionarlos con un enfoque preventivo, de seguimiento y mitigación.

A partir de este análisis, identificamos que la Innovación y Transformación Digital, la Seguridad y Salud Laboral, la Ética e Integridad, el Cambio Climático, las Finanzas Sostenibles y la Inclusión Financiera, entre otros temas emergentes, son considerados aspectos ASG que pueden afectar nuestra capacidad de crear valor en el largo plazo y, por tanto, deben ser abordados desde nuestra mirada de gestión de riesgos.

Este enfoque robustecerá aún más la gestión que promovemos respecto de estas materias, en el marco de nuestra Estrategia de Negocios Sostenible, y cuyos principales avances de 2024 podemos resumir de la siguiente manera:

Resiliencia Económica: destinamos más de $335 millones al financiamiento de los proyectos presentados por 8 fundaciones a nuestros fondos concursables ScotiaInspira. Con nuestras distintas iniciativas de educación financiera, beneficiamos, además, a un total de 14.769 personas en el año.

Acción Medioambiental: nos sumamos a la nueva Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática de Casa Matriz con un plan adaptado a nuestra realidad local, que cuenta con objetivos y compromisos medibles.

Sociedad Inclusiva: adherimos a los Siete Principios para el Empoderamiento de las Mujeres (WEP), de ONU Mujeres, y logramos alcanzar un 1,6% de representación de personas con discapacidad en nuestra dotación, un nivel superior al 1% exigido por la Ley de Inclusión Laboral.

Liderazgo y Gobierno Corporativo: actualizamos nuestra Política de Gobierno Corporativo local y elaboramos una matriz de riesgos y controles asociados a los delitos configurados en la nueva Ley de Delitos Económicos que son aplicables al Banco.

A todos estos logros, también debo sumar los que alcanzamos en materia de gestión de personas, clientes y proveedores, algunos de los cuales fueron:

- En gestión de personas: el lanzamiento del nuevo Manual de Beneficios y el desarrollo de nuestra Estrategia de Marca Empleadora.

"EN 2024, **ACTUALIZAMOS NUESTRA POLÍTICA DE GOBIERNO CORPORATIVO LOCAL Y** ELABORAMOS UNA **MATRIZ DE RIESGOS Y CONTROLES** PARA ADAPTARNOS A LAS EXIGENCIAS DE LA NUEVA LEY DE DELITOS ECONÓMICOS".

- En experiencia clientes, la actualización del Modelo de Experiencia de Clientes (MEC), con el fin de adaptar nuestras prácticas y procesos de atención a la nueva estrategia de negocio del Banco.
- En desarrollo de proveedores, el diagnóstico sobre gestión en temas ASG que efectuamos con la participación de más de 100 proveedores de todos los segmentos y a partir del cual desarrollaremos un plan de relacionamiento con las empresas externas en 2025.

Todos estos progresos nos hicieron merecedores durante el año, una vez más, de importantes reconocimientos nacionales e internacionales.

Entre ellos, por su trascendencia, me gustaría resaltar los que nos otorgó Euromoney como Best Bank, Best Digital Bank y Best Corporate Bank; los que recibimos de Global Finance, como Banco Más Seguro de Chile y Mejor Banco en Finanzas Sostenibles en Mercados Emergentes, y el premio "Best Digital Bank Chile 2024" que nos entregó World Economic Magazine.

El trabajo que realizamos en el Banco durante 2024 para avanzar en nuestro objetivo de convertirnos en el socio financiero más confiable de nuestros clientes y ofrecer un crecimiento rentable y sostenible no sólo nos enorgulleció, sino que también nos permite seguir avanzando en nuestras metas corporativas hacia futuro, con la certeza de que, a partir de la actividad que desarrollamos, estamos aportando a la construcción de una sociedad con mejores oportunidades y que crece en armonía con el medio ambiente.

Los invito a leer en esta memoria el detalle de nuestra gestión anual y a contactarnos en caso de que quieran conocer más sobre nuestros progresos y desafíos ambientales, sociales y de gobernanza.

Diego Masola
EVP & Country Head
Scotiabank Chile & Uruguay

02

NUESTRA COMPAÑÍA

- Scotiabank Chile en una mirada
- Historia de Scotiabank Chile
- Visión y valores
- Presencia territorial y plataformas digitales
- Propiedades e instalaciones
- Premios y reconocimientos

Scotiabank Chile en una mirada

Scotiabank Chile es una institución financiera presente en nuestro país desde 1990. Pertenece a The Bank of Nova Scotia, una corporación canadiense, líder en las Américas, con más de 190 años de historia y operaciones en 30 países. Con una amplia gama de asesorías, productos y servicios en los sectores de banca personal y comercial, gestión patrimonial, banca privada, corporativa y de inversión, y mercados de capital, The Bank of Nova Scotia cuenta con más de 90 mil colaboradores y gestiona USD 1.400 mil millones en activos. Actualmente, cotiza en las bolsas de valores de Nueva York (NYSE:BNS) y Toronto (TSX:BNS).

NEGOCIO
OFERTA SOSTENIBLE
PERSONAS
EXPERIENCIA CLIENTE
COMUNIDADES
PROVEEDORES

1.369.307
CLIENTES AL CIERRE DE AÑO

$ 1.666.774
MILLONES INGRESOS OPERACIONALES

$ 457.323
MILLONES UTILIDADES

PRIMER
CRÉDITO HIPOTECARIO VERDE

90
NUEVAS SOLUCIONES DIGITALES PARA BANCAS RETAIL Y CORPORATIVA

71% DE NPS
EN SEGMENTO PRIORITARIO PYMES

5.571
COLABORADORES

30 HORAS DE CAPACITACIÓN PROMEDIO POR PERSONA

1,6%
PERSONAS CON DISCAPACIDAD

1.591
COLABORADORES RECONOCIDOS

19 DÍAS
PROMEDIO REAL DE PAGO A LOS PROVEEDORES

90%
ÍNDICE DE ENGAGEMENT O COMPROMISO DE LOS COLABORADORES

0,25%
TASA ACCIDENTABILIDAD

113
PROVEEDORES PARTICIPARON EN DIAGNÓSTICO ASG

44
SESIONES DE VOLUNTARIADO

$335.122.223
OTORGÓ PROGRAMA SCOTIAINSPIRA A OCHO FUNDACIONES

303
COLABORADORES VOLUNTARIOS

14.769 PERSONAS
BENEFICIARIAS DE PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Historia de Scotiabank Chile

CMF 2.2

1990

Luego de adquirir parte del Banco Sudamericano, Scotiabank aterriza en nuestro país.

2000

Tras una década, la institución asume el control del Banco Sudamericano, comenzando su expansión en el mercado local.

2007

Con la adquisición del Banco del Desarrollo, Scotiabank logra duplicar su presencia en Chile.

2010

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

2015

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

2018

Con la compra de BBVA Chile, Scotiabank duplica su participación en el mercado local y se convierte en una de las principales entidades financieras del país.

2020

30 años después de su llegada a Chile, Scotiabank se consolida entre las 5 entidades financieras líderes del mercado. Este año es premiado, además, como el “Mejor Banco en Chile” y “Banco del Año”, por Euromoney y LatinFinance, respectivamente.

2021

En el marco de su estrategia de transformación y de sus procesos de innovación continua, Scotiabank Chile aumenta de manera significativa su oferta de soluciones digitales y lanza el negocio Wealth Management.

2022

LatinFinance lo reconoce como el Banco Digital del Año en Chile y América Latina, y Euromoney, como el Mejor Banco de Inversión del país. Crea, además, el Consejo Asesor ASG, para avanzar en sus compromisos y desafíos ambientales, sociales y de gobernanza.

2023

Comienza a funcionar 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.

2024

El Banco incorporó un nuevo procesador de tarjetas de crédito y actualizó su Modelo de Experiencia Cliente. Además, efectuó un proceso de doble materialidad para identificar sus riesgos ASG y definió la bajada local de la nueva Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática. Asimismo, fue reconocido por Euromoney en las categorías de Best Bank, Best Digital Bank y Best Corporate Bank, entre otros premios.

Visión y valores

CMF 2.1

Nuestra visión

SER EL SOCIO FINANCIERO MÁS CONFIABLE DE NUESTROS CLIENTES Y OFRECER UN CRECIMIENTO RENTABLE Y SOSTENIBLE

Esta visión refleja nuestra motivación y propósito de ayudar a los clientes, sus familias y comunidades a lograr el éxito a través de una amplia gama de productos, servicios y asesorías.

Nuestros valores

Guían día a día nuestras interacciones y decisiones.

ENFOQUE EN EL CLIENTE

Ofrecemos una experiencia diferenciada que crea valor para nuestros clientes.

INTEGRIDAD

Tomamos las decisiones correctas para nuestros clientes, entre nosotros y para nuestro Banco.

INCLUSIÓN

Valoramos las diferencias y aprovechamos las perspectivas diversas.

RESPONSABILIDAD

Tomamos la iniciativa para hacer crecer nuestro Banco de forma sostenible y rentable.

Presencia territorial y plataformas digitales

CMF 6.4.i y 6.4.iii

En Scotiabank Chile, disponemos de una extensa red de atención presencial a nivel nacional, compuesta por 98 sucursales y 163 cajeros automáticos, que operan entre Arica y Punta Arenas. Asimismo, contamos con una amplia y avanzada plataforma de canales digitales, mediante la cual brindamos a nuestros clientes productos y servicios innovadores, simples y flexibles, especialmente diseñados para responder –en todo momento y a través de cualquier dispositivo– a sus necesidades específicas.

98 SUCURSALES

163 CAJEROS

ARICA Y PARINACOTA
Sucursales: 1
Cajeros: 2

TARAPACÁ
Sucursales: 4
Cajeros: 3

ANTOFAGASTA
Sucursales: 4
Cajeros: 5

ATACAMA
Sucursales: 1
Cajeros: 4

COQUIMBO
Sucursales: 3
Cajeros: 5

VALPARAÍSO
Sucursales: 12
Cajeros: 24

METROPOLITANA
Sucursales: 43
Cajeros: 72

O'HIGGINS
Sucursales: 4
Cajeros: 6

ÑUBLE
Sucursales: 1
Cajeros: 2

MAULE
Sucursales: 5
Cajeros: 5

BIOBÍO
Sucursales: 9
Cajeros: 20

LA ARAUCANÍA
Sucursales: 4
Cajeros: 7

LOS RÍOS
Sucursales: 1
Cajeros: 1

LOS LAGOS
Sucursales: 4
Cajeros: 4

AYSÉN
Sucursales: 1
Cajeros: 2

MAGALLANES Y ANTÁRTICA CHILENA
Sucursales: 1
Cajeros: 1

Propiedades e instalaciones con las que desarrollamos nuestra actividad

Tipo de instalación	Propias	Arrendadas	Total
Sucursales [1]	54	44	98
Oficinas [2]	1	2	3
Otros [3]	1	3	4
Estacionamientos	0	205	205
Total	**56**	**254**	**310**

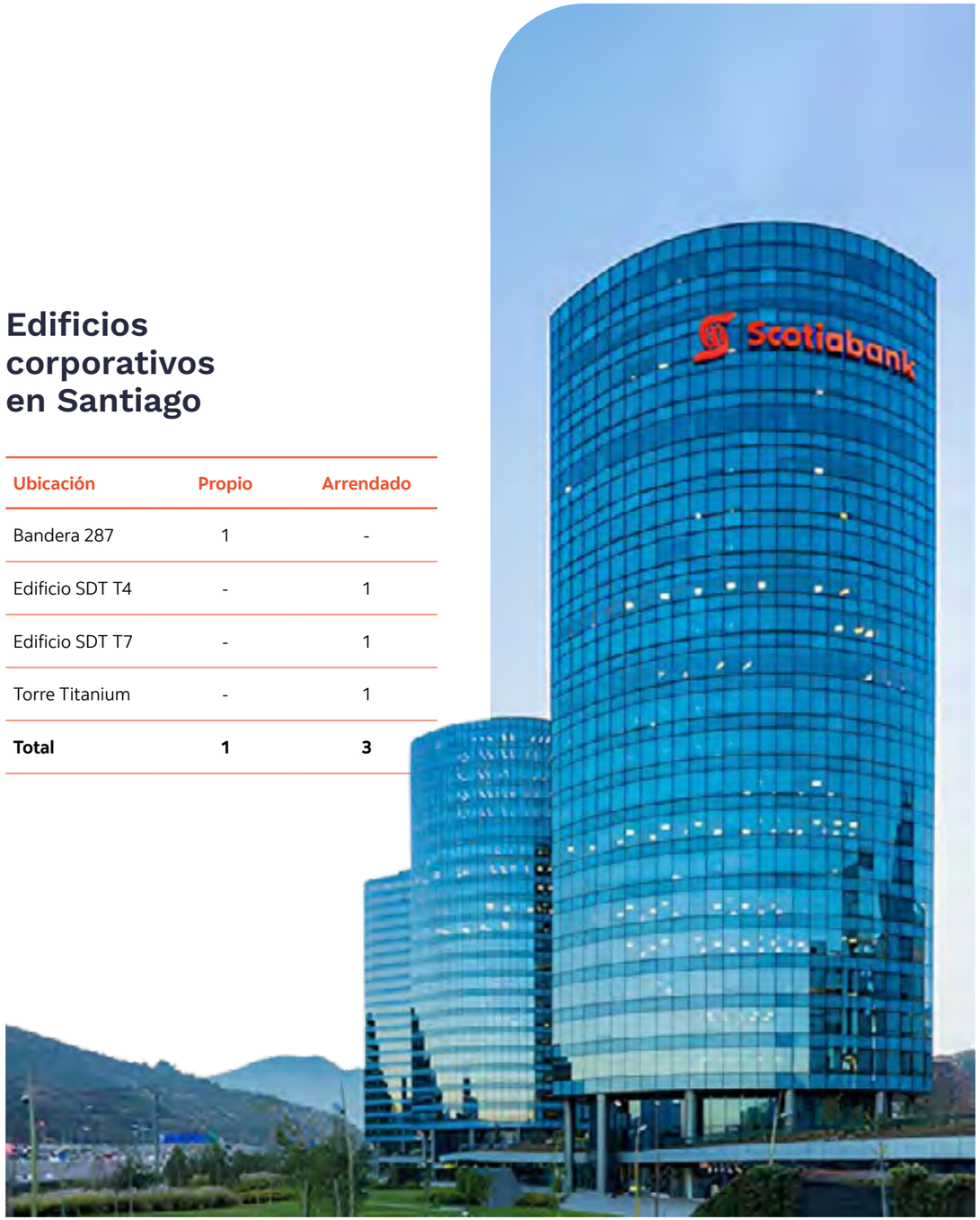
[1] Sucursales: instalaciones responsables de ofrecer asistencia personal (asesorías, depósitos, retiros, cambios, etc.) y automatizada (cajeros automáticos, autoconsultas, etc.) a los clientes.

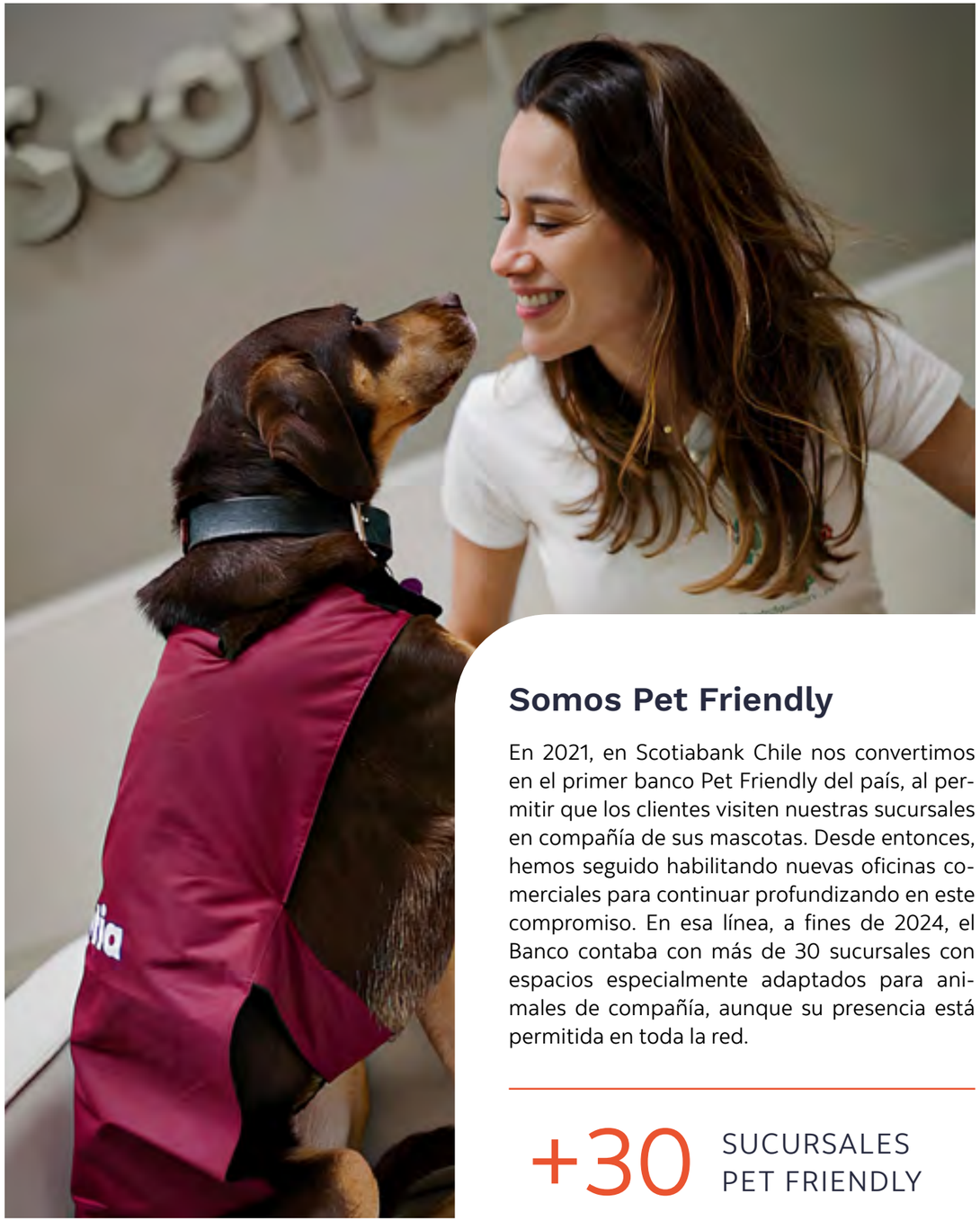
[2] Oficinas: espacios de menor tamaño habilitados para el desarrollo de labores administrativas y comerciales relacionadas con el Banco.

[3] Otros: espacios necesarios para el normal desarrollo de la actividad.

Edificios corporativos en Santiago

Ubicación	Propio	Arrendado
Bandera 287	1	-
Edificio SDT T4	-	1
Edificio SDT T7	-	1
Torre Titanium	-	1
Total	**1**	**3**





Somos Pet Friendly

En 2021, en Scotiabank Chile nos convertimos en el primer banco Pet Friendly del país, al permitir que los clientes visiten nuestras sucursales en compañía de sus mascotas. Desde entonces, hemos seguido habilitando nuevas oficinas comerciales para continuar profundizando en este compromiso. En esa línea, a fines de 2024, el Banco contaba con más de 30 sucursales con espacios especialmente adaptados para animales de compañía, aunque su presencia está permitida en toda la red.

+30 SUCURSALES PET FRIENDLY

ScotiaConnect

Este es un modelo de atención de carácter remoto creado en el año 2021 por Scotiabank Chile y que permite a los clientes acceder a los mismos servicios y productos que una sucursal tradicional, pero de manera online, rápida y simple.

En 2024, para seguir fortaleciendo esta red, abrimos 9 nuevas plataformas ScotiaConnect, tres de las cuales con un formato Premium. Con estas inauguraciones, el número de estos centros virtuales al cierre de año ascendía a 29.

Con el objetivo de brindar una experiencia de atención cada vez más memorable, durante el último período, habilitamos en todas las sucursales Premium una línea de Chat por sitio privado, que permite a los clientes contactar a sus ejecutivos de manera sincrónica y segura.

Además, continuamos trabajando en la implementación de una firma electrónica avanzada, un proyecto que esperamos incorporar en todas las sucursales a mediano plazo.

A partir de todos estos avances, en 2024, nuestros principales indicadores de desempeño fueron los siguientes:

29 PLATAFORMAS

9% EN CRECIMIENTO ANUAL DE CRÉDITOS DE CONSUMO

$488.000 millones EN COLOCACIONES TOTALES DE CONSUMO

$368.000 millones EN SALDOS VISTAS

Para 2025, el principal objetivo de ScotiaConnect es mejorar su capacidad de adquisición, para lo cual será fundamental la implementación de la firma electrónica avanzada.

Durante dicho período, además, tenemos presupuestada la apertura de 2 plataformas para el segmento Top of Mass.

Premios y reconocimientos recibidos en 2024

EMPRESAS COMPROMETIDAS CON LAS JUVENTUDES

Lugar 9 en este ranking que reconoce a las empresas que impulsan iniciativas para el desarrollo del Talento Joven.

MORNINGSTAR FUNDS AWARDS

Scotia Administradora General de Fondos (AGF) fue premiada, por segundo año consecutivo, como la mejor gestora global de fondos en Chile.

INNOVADORES FINANCIEROS DE FINTECH AMÉRICAS

Scotiabank Chile recibió el premio Platino en Innovación en Canales en la versión 2024 de este galardón.

SELLO EQUIDAD CL

Por sexto año consecutivo, el Banco fue distinguido como uno de los mejores lugares de trabajo para personas LGBT+.

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE

SWM fue premiada como la Mejor Banca Privada en Soluciones Digitales.

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE

Scotiabank Chile fue reconocido en las categorías de Best Bank, Best Digital Bank y Best Corporate Bank.

GLOBAL FINANCE

Reconoció a Scotiabak como el Mejor Banco en Finanzas Sostenibles en Mercados Emergentes.

ECOMMERCE AWARD CHILE

Scotiabank Women Initiative fue distinguida por promover la Sostenibilidad y la Diversidad, Inclusión y Equidad.

RANKING EXPERIENCIA PXI-PRAXIS INDEX

Scotiabank recibió esta distinción por la "Mejora Sostenida" que ha mostrado en esta clasificación.

RANKING CONAXION DE NUAM EXCHANGE

Estos reconocimientos se entregaron a Scotiabank Chile, a la Corredora de Bolsa y a nuestro Agente Colocador.

WORLD ECONOMIC MAGAZINE

Scotiabank Chile fue reconocido en las categorías "Best Digital Bank Chile 2024" y "Best SME Bank Chile 2024".

TOP OF MIND TECH FIRSTJOB

El Banco se ubicó en el puesto 32 en el ranking de las 100 empresas preferidas por jóvenes profesionales en áreas de tecnología.

TOP OF MIND FIRSJOB

Scotiabank alcanzó el lugar 37 en el ranking de las 100 empresas preferidas por jóvenes profesionales de hasta 35 años.

THE BANKER

Scotiabank recibió el Premio a la Transacción de Financiamiento Sostenible de Deuda Soberana, Supranacional y de Agencias (SSA) de la República de Chile.

INTERNATIONAL FINANCE AWARDS

El Banco fue reconocido como "Best Corporate Bank Chile 2024".

THE DIGITAL BANKER

Fuimos premiados por el uso de tecnología en el financiamiento del comercio exterior y por nuestra plataforma digital Scotia Store.

PREMIO SALMÓN

Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. recibió el reconocimiento en la categoría de Fondo Accionario EE.UU.

MERCO TALENTO

Obtuvimos el lugar 12 en el ranking de las mejores empresas para atraer y retener talento. Y la División de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos fue distinguida entre las 10 mejores del país.

TOP EMPLOYERS 2024

Fuimos distinguidos por nuestras políticas de excelencia para promover el bienestar y desarrollo de los colaboradores.

GLOBAL FINANCE

Por segundo año consecutivo, Scotiabank Chile fue elegido el "Banco más seguro de Chile".

PREMIOS INNOVADORES FINANCIEROS EN LAS AMÉRICAS 2025

Fuimos galardonados con Oro en Sostenibilidad y Responsabilidad Social por nuestro programa de educación financiera "Creamos Futuro"

03 ESTRATEGIA Y RESULTADOS ANUALES

- Ser el banco principal de los clientes
- Resumen de los resultados económicos
- Transformación digital
- Cultura de innovación
- Desempeño de las divisiones y negocios

Ser el banco principal de nuestros clientes

CMF 4.2

En 2024, comenzamos a trabajar en Chile al alero de la nueva estrategia global de nuestra matriz, The Bank of Nova Scotia, denominada “El nuevo camino a seguir”, cuyo foco es convertir a la institución en el socio financiero más confiable para los clientes, impulsando un crecimiento sostenible y rentable, y maximizando el retorno para los accionistas.

En ese marco, la estrategia de Scotiabank Chile se sustentará en los siguientes tres pilares:

EL BANCO PRINCIPAL PARA NUESTROS CLIENTES

Un banco centrado en sus clientes a través de una segmentación adecuada a este fin y buscando la optimización de la rentabilidad y del consumo de capital.

TRABAJAR COMO UN SOLO EQUIPO

Eliminar silos en la organización, alineando iniciativas para lograr la ejecución de los objetivos. Lo anterior se basa en una organización atractiva para nuestros talentos que fomenta su desarrollo.

UNA ORGANIZACIÓN SIMPLE

Automatizar, simplificar y optimizar procesos apoyándonos en la digitalización. Mejorar resultados con foco en eficiencia y productividad.

Para asegurar el cumplimiento de esta estrategia, y apalancar sus tres pilares, el Banco, además, ha definido los siguientes focos de acción:

- Impulsar el crecimiento de los depósitos de nuestros clientes.
- Fortalecer el mejor talento desarrollando el equipo para lograr objetivos, alineados a una misma estrategia.
- Crecimiento en colocaciones enfocado en un mix más rentable y sostenible.
- Mantener el Banco seguro soportado en una cultura de control y administración de riesgos.
- Digitalización de procesos que permitan capturar sinergias y alinear estructuras a las capacidades de generar valor.
- Priorizar los compromisos medioambientales, de apoyo social e inclusión y gobernanza.

Principales hitos del año 2024

En un entorno macroeconómico local caracterizado por un persistente bajo crecimiento, algunos de los logros relevantes que alcanzamos en este último período fueron:

Con el objetivo de ser el banco principal de los clientes y alcanzar un mayor cruce de productos, logramos importantes avances en el negocio Retail, en especial en tarjetas de crédito y préstamos personales, como complemento de los tradicionales créditos hipotecarios.

Continuamos potenciando nuestras capacidades digitales, a las que consideramos una herramienta fundamental para llevar adelante la estrategia de principalidad, por cuanto facilitan la relación y los negocios que los clientes mantienen con el Banco.

Reembolsamos una línea de financiamiento que nos otorgó el Banco Central durante el período de pandemia, sin registrar impactos significativos en términos de capital, lo que ratificó nuestra fortaleza financiera.

Reemplazamos el procesador de nuestra tarjeta de crédito con que contábamos a nivel local por el sistema que utiliza nuestra Casa Matriz. Esta migración nos permitirá contar con nuevas funcionalidades, brindar mejor información a los clientes y desarrollar una gestión más eficiente.

Resumen de resultados económicos

En 2024, Scotiabank Chile registró una evolución favorable en sus principales indicadores financieros y comerciales.

En virtud de este desempeño, el Banco se posicionó un año más entre las instituciones financieras locales con mayor crecimiento en ingresos y como una de las entidades con mejores resultados operacionales.

En concreto, durante este período, las utilidades de Scotiabank Chile se elevaron a **$ 457.323 millones**, en tanto que sus activos totalizaron **$ 44.521.374 millones.**

Por su parte, los ingresos operacionales llegaron a $ 1.666.774 millones, lo que representa un incremento del 6% respecto de 2023, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE) llegó en diciembre al 12,4%.

RESUMEN DEL DESEMPEÑO ECONÓMICO

Estado de resultados (MM$)	2022	2023	2024	Variación (%) 2023-2024
Ingresos por intereses y reajustes	3.094.718	3.275.793	3.055.023	-7%
Gastos por intereses y reajustes	-1.957.539	-2.054.717	-1.742.962	-15%
Ingreso neto por intereses y reajustes	**1.137.179**	**1.221.076**	**1.312.061**	**7%**
Ingresos por comisiones	289.578	295.236	320.474	9%
Gastos por comisiones	-88.643	-97.570	-103.846	6%
Ingreso neto por comisiones	**200.935**	**197.666**	**216.628**	**10%**
Activos y pasivos financieros para negociar	115.228	185.942	311.096	67%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	–
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	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	5.898	8.289	1.576	-81%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	-60.778	-89.832	-220.036	145%
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	0	0	0	–
Otro resultado financiero	3.216	-2.918	-1.891	-35%
Resultado financiero neto	**63.564**	**101.481**	**90.745**	**-11%**
Resultado por inversiones en sociedades	6.513	6.362	4.592	-28%
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	4.246	845	-1.315	-256%
Otros ingresos operacionales	24.592	50.795	44.063	-13%
Total Ingreso Operacional	1.437.029	1.578.225	1.666.774	6%
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-274.477	-307.418	-311.865	1%
Gastos de administración	-230.526	-241.090	-260.799	8%
Depreciación y amortización	-60.583	-66.914	-72.716	9%
Deterioro de activos no financieros	-584	-264	-339	28%
Otros gastos operacionales	-34.682	-49.436	-32.601	-34%
Total Gastos Operacionales	-600.852	-665.122	-678.320	2%
Resultado Operacional antes de Pérdidas Crediticias	836.177	913.103	988.454	8%
Provisiones por riesgo de crédito	-299.660	-421.926	-436.585	3%
Resultado operacional	**536.517**	**491.177**	**551.869**	**12%**

DESEMPEÑO ECONÓMICO

Estado de resultados (MM$)	2022	2023	2024	Variación (%) 2023-2024
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	**536.517**	**491.177**	**551.869**	**12%**
Impuesto a la renta	-21.461	-74.612	-94.546	27%
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	515.056	416.565	457.323	10%
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	515.056	416.565	457.323	10%
Atribuible a:				
Tenedores patrimoniales del Banco	487.533	407.961	432.944	6%
Interés minoritario	27.523	8.604	24.379	183%

CALIDAD DE LA CARTERA

	2022	2023	2024
Morosidad (cartera morosa / préstamos totales)	1,40%	2,16%	2,37%
Cobertura morosidad (stock provisiones / cartera morosa)	130%	125%	120%
Costo del crédito (gasto en provisiones / préstamos totales)	0,90%	1,31%	1,33%

ESTRUCTURA DE BALANCE Y CAPITALIZACIÓN

	2022	2023	2024
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	33.168.783	32.106.330	32.717.372
Préstamos comerciales/ préstamos totales	47,40%	43,81%	43,35%
Préstamos de vivienda/ préstamos totales	41,00%	43,27%	43,28%
Préstamos de consumo / Préstamos totales	11,60%	12,92%	13,38%
Préstamos / Depósitos	174%	178%	175%
Ratio Basilea (BIS III - Patrimonio efectivo / Act. ponderados por riesgo)	13,49%	15,04%	17,30%
Ratio CET1 (Capital básico (CET1) / Act. ponderados por riesgo)	10,26%	11,21%	11,29%

SOLIDEZ FINANCIERA (MM$)

Balance	2022	2023	2024
Colocaciones comerciales	15.725.946	14.067.367	14.181.858
Colocaciones para vivienda	13.584.141	13.891.712	14.158.759
Colocaciones de consumo	3.858.696	4.147.251	4.376.756
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	33.168.783	32.106.330	32.717.372
Provisiones	596.531	706.538	762.164
Total colocaciones netas	32.572.252	31.399.792	31.955.209
Inversiones financieras	3.092.397	2.665.317	2.793.627

Activos totales	2022	2023	2024
Activos totales	46.460.625	44.713.481	44.521.374
Depósitos totales	19.048.847	18.032.064	18.736.581
Instrumentos de deuda emitidos	8.695.108	9.387.706	10.063.972
Patrimonio	3.187.318	3.574.978	3.847.340

	2022	2023	2024
Precio / Utilidad por Acción	7,79	8,87	6,16

Transformación digital

En Scotiabank Chile, entendemos la transformación digital como un elemento crucial y facilitador de la nueva estrategia corporativa, que apunta a profundizar la relación con nuestra cartera y, a partir de ello, incrementar los niveles de principalidad con los clientes.

Bajo esta mirada, con nuestra estrategia digital buscamos contribuir a desarrollar una oferta de valor diferenciadora y atractiva para los nuevos segmentos prioritarios –con productos flexibles y personalizados, y un servicio de excelencia– y generar procesos y soluciones que faciliten la interacción y mejoren la experiencia con el Banco.

En este marco, durante en 2024, nuestros principales logros en materia de Trasformación Digital fueron los siguientes:

INCORPORAMOS UN NUEVO PROCESADOR DE TARJETAS DE CRÉDITO (TSYS)

que nos permitirá incrementar los niveles de seguridad y experiencia del cliente, obtener flexibilidad para personalizar los servicios y avanzar en una ruta de integración de nuevas tecnologías de inteligencia artificial y aprendizaje automático en los nuevos productos.

INTEGRAMOS EN SCOTIABANK GO LA HERRAMIENTA KEYPASS

que simplifica la experiencia del cliente al no exigir aplicaciones separadas para garantizar la seguridad de acceso a los productos.

LANZAMOS UN NUEVO MODELO DE EXPERIENCIA WEB

que generamos a partir de un proceso de escucha a los clientes que incluyó entrevistas y análisis de comentarios, entre otras fuentes. Como parte de este modelo, redefinimos la Home Page en el sitio privado, para asegurar una experiencia más intuitiva, moderna y simple en la ejecución diaria de sus transacciones. Este proyecto significó incorporar los más altos estándares de desarrollo y arquitectura tecnológica.

En el ámbito de los procesos internos, en tanto, continuamos trabajando con un enfoque “front-to-back”, lo que significó en términos prácticos repensar algunos modelos operativos en función de las necesidades de los clientes. Con este objetivo, además del proyecto Tsys, la iniciativa más significativa del año, avanzamos en las siguientes líneas:

Se impulsó un plan de capacitación en distintas áreas del Banco, a partir de programas LEAN-Agile.

Habilitamos líneas de apoyo para la digitalización de procesos, como el programa de “Desarrollo de ciudadano”, a través del cual equipos de distintas gerencias se capacitaron en la construcción de automatizaciones con herramientas low-code. Además, incorporamos soluciones de minería de procesos (Process Mining) para la búsqueda de nuevas oportunidades de mejora.

Capacitación en habilidades digitales y difusión de avances en transformación

Para aportar a los procesos de transformación digital, en 2024 continuamos poniendo foco en el traspaso de habilidades y conocimientos digitales a los colaboradores a través de distintas acciones y cursos de capacitación. Entre ellos, los más importantes fueron:

- Realizamos "Demo Day" con los equipos de las áreas de Tecnología & Modernización y Digital Channels, para promover el conocimiento interno de las tecnologías y nuevas funcionalidades desarrolladas para los clientes, respectivamente.

- Organizamos Sprint Review cada dos semanas, ceremonias ágiles que permiten mostrar los trabajos realizados por los equipos de Desarrollo y sus entregas de valor. En estas jornadas participaron, además de los profesionales de Desarrollo, colaboradores facilitadores, de Negocio y otros stakeholders.
- iCRM + Seguros
- Adquisición y Principalidad
- Para los equipos de Desarrollo, se efectuó el Programa de Certificación de Codificación Seguro, Secure Code Warrior.
- Los equipos de T&M organizaron una vez a la semana los CoP (Community of Practice, comunidades para compartir conocimiento y buenas prácticas), con el fin de difundir las nuevas tecnologías del Banco y su aplicación.

(ver más en el capítulo Capacitación)

CAPACITACIONES EN TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Cargos	2024		
	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	2	1	3
Gerencia	36	10	46
Jefaturas	319	153	472
Administrativos	33	42	75
Otros profesionales	474	510	984
Otros técnicos	79	205	284
Total	**943**	**921**	**1.864**

Cultura de innovación

CMF3.1.v

En Scotiabank Chile, nuestros procesos de innovación buscan responder, a través de desarrollos tecnológicos, a las oportunidades que detectamos a partir de la escucha de nuestros clientes.

Sobre la base de este propósito, contamos con un modelo de innovación cuyas principales fases son las siguientes:

01 > 02 > 03

Esta primera etapa considera la labor de escuchar y empatizar con el cliente mediante la aplicación de diferentes herramientas, como entrevistas, grupos focales y encuestas. Esta interacción nos permite identificar con claridad las necesidades que pueden ser resueltas por el Banco.

Con esta necesidad identificada, los equipos de Desarrollo comienzan el trabajo de diseño de la solución, con miras a ponerla a disposición de los clientes. Esta labor se traduce en muchos casos en entregas incrementales, que permiten ir agregando valor progresivamente a las soluciones digitales.

Antes de que el cliente pueda acceder a estas nuevas tecnologías, una vez que está terminado, el desarrollo pasa por una serie de pruebas que buscan asegurar su calidad y usabilidad.

Participación de colaboradores, ejecutivos y directores en estos procesos

En cada una de las etapas de nuestro modelo de desarrollo de productos, tanto los colaboradores como los clientes y los distintos niveles de ejecutivos juegan un rol central. En estas fases, la participación de estos segmentos puede resumirse de la siguiente manera:

DETECCIÓN DE NECESIDADES

Entre las fuentes que permiten la identificación de oportunidades para el desarrollo de soluciones dirigidas a clientes internos tiene una alta relevancia el feedback que entregan los ejecutivos de la línea comercial.

EN CADA UNA DE LAS ETAPAS DE NUESTRO MODELO DE DESARROLLO DE PRODUCTOS, **TANTO LOS COLABORADORES COMO LOS CLIENTES Y LOS DISTINTOS NIVELES DE EJECUTIVOS** JUEGAN UN ROL CENTRAL.

DESARROLLO DE SOLUCIONES

- Para el desarrollo de productos y servicios dirigidos al cliente final, se forma un equipo multidisciplinario que busca abordar a los clientes de manera masiva para obtener información cuantitativa, a través de modalidades como entrevistas o grupos focales, que permitan detectar las necesidades que se pueden resolver con nuevas soluciones tecnológicas.
- Esta fase se ejecuta a partir de las directrices establecidas por los directores y gerentes de la plana ejecutiva para la orientación que deben tener los nuevos desarrollos en el año. Estos objetivos de la labor de innovación se definen considerando las necesidades del negocio, la factibilidad técnica de las propuestas y el interés de los clientes.

ETAPA DE TESTEO

- La evaluación temprana de los pilotos de las nuevas soluciones se realiza con un enfoque "friends & family". Esto quiere decir que considera la participación de las personas del círculo más cercano al área que lidera la solución.
- La retroalimentación que se levanta en esta interacción permite identificar oportunidades de mejora que se pueden abordar antes de que el producto salga al mercado, con miras a garantizar su correcto funcionamiento.

Principales productos y servicios digitales lanzados en 2024

Como resultado de este trabajo de innovación, en 2024, entre los principales productos y servicios digitales que el Banco puso a disposición de sus clientes y el mercado destacaron los siguientes:

BANCA RETAIL	BANCA CORPORATE
57 SOLUCIONES DIGITALES LANZADAS EN EL AÑO EN ESTA DIVISIÓN	33 SOLUCIONES DIGITALES LANZADAS EN EL AÑO EN ESTA DIVISIÓN
LAS MÁS DESTACADAS FUERON:	LAS MÁS DESTACADAS FUERON:
• Ecosistema de Recargas Bip y Celulares • SGO 6.0 ScotiaPass digital • Chat Bot 2.0 • Nueva Experiencia TEF • TSYS • Calculadora Financiera en iCRM • Onboarding 2.0	• Consultas Comex • Pagos SOMA • TranXact - Saldos • API Comex • App Scotia Empresas • Tailor Made (Copec, Porsche, Zofri)

Desempeño de las divisiones y negocios

> BANCA RETAIL

Esta banca tiene por finalidad brindar asesoría experta e integral a toda persona natural sin giro. Este segmento destaca en el mercado por una oferta de soluciones y servicios de carácter flexible, digitalmente innovadora y disruptiva, y diseñada especialmente para responder a las necesidades de los clientes.

Como parte de su estrategia de transformación digital, en 2022, el Banco crea el área de Retail Banking, a partir de la fusión entre la Banca Digital y la Banca Retail, con el objetivo de seguir profundizando el enfoque digital e innovador de su atención.

El 2024 fue un año excepcional para Banca Retail, tanto por los buenos resultados financieros que registró la división como por su exitosa implementación de la nueva estrategia del Banco, un proceso complejo, que involucró una transformación profunda y puso el foco del área en incrementar la principalidad con sus clientes y generar una oferta atractiva para sus nuevos segmentos prioritarios: Affluent, Emergent Affluent y Top of Mass.

Como parte de este desempeño general, algunos de los logros más destacados de Banca Retail en 2024 fueron los siguientes:

- Se alcanzaron las tasas de crecimiento de ingresos presupuestadas para el año en un contexto macro y microeconómico marcado por el bajo crecimiento del país.
- En concreto, la Banca Retail aumentó su margen operacional en más de 20%. Además, registró un alza récord en depósitos, lo que ratifica la exitosa estrategia que desarrolló para crecer en los nuevos segmentos prioritarios de la Banca.
- Como parte del proceso de cambio de la estrategia de Retail, se ejecutó el proyecto “Liderazgo único”, que contempló la revisión de las competencias de los gerentes de sucursales con el objetivo de reforzar su conocimiento del negocio y traspasarles las habilidades que requieren para construir una relación 360° con el cliente. En la misma línea, se modificaron de manera progresiva los incentivos, desde un modelo basado en volúmenes de activos a uno que promueve el crecimiento y la rentabilidad de los clientes.
- Se actualizó la imagen de marca, para incorporarle elementos más atractivos a los nuevos segmentos prioritarios. En esa línea, se modificaron algunas sucursales para imprimirles un carácter premium, con nuevos colores y tonos más elegantes. Estos mismos criterios se utilizaron para renovar la comunicación de marketing y publicidad.
- Se abrió una nueva sucursal en la Zona Franca de Iquique, un hito que reafirma el compromiso del Banco de acompañar a sus clientes, especialmente en áreas geográficas con potencial de negocio.

Una oferta simplificada para los clientes de alto valor

Uno de los principales hitos comerciales de Banca Retail durante este año fue la reorganización y simplificación que efectuó de la oferta dirigida a sus segmentos de interés y la actualización de los programas de lealtad orientados a premiar a estos clientes objetivos.

Como resultado de este trabajo, los planes de cuenta corriente se dividieron de acuerdo con el segmento correspondiente, con ventajas y servicios según nivel mínimo de renta. Además, se establecieron más beneficios en intereses, mejores tasas en productos financieros y un 50% adicional en Pesos Scotia para aquellas cuentas con abono de sueldo asociado.

Asimismo, se reforzó la sub-marca Scotia Access, una banca exclusiva para clientes de rentas altas que considera una oferta de valor única y asesorías basadas en los objetivos de cada persona.

En línea con nuestro interés por mejorar la lealtad de estos clientes, en 2024, pusimos especial foco en reforzar un modelo de experiencias VIP, con acceso a conciertos exclusivos, canjes y descuentos especiales.

OFERTA DE VALOR DE BANCA SCOTIA ACCESS

MIS COACHES FINANCIEROS

Único banco con atención 100% digital en la App Scotia con todos sus asesores financieros.

PLAN FAMILIA

Cliente Titular actúa como aval de su Familia, quienes pasan a ser parte del segmento Scotia Access.

MEJORES TARJETAS DEL MERCADO

La Tarjeta de Crédito de entrada para todos nuestros clientes ScotiaAccess es la TC Infinite.

BENEFICIOS SCOTIAACCESS

- Experiencias infinitas.
- Accesos gratis a salones VIP nacionales e internacionales.
- Canje por dos en rubro viajes.
- Descuentos y cuotas sin interés especiales en sitio de viajes Scotia.
- Cuotas sin interés y descuentos exclusivos.

Contexto del desempeño

Los resultados comerciales de Banca Retail cobran especial relevancia si se considera que se alcanzaron en un año que, además de estar marcado por la implementación de la nueva estrategia y la segmentación de su cartera, estuvo condicionado por otros dos factores relevantes:

- La transformación de la gobernanza de la institución, que significó que muchas responsabilidades locales pasaran a ser regionales.
- El cambio del procesador de nuestras tarjetas de crédito, que denominamos proyecto Tsys. La ejecución de esta iniciativa nos obligó a elaborar procedimientos para mitigar cualquier potencial impacto en el uso de las tarjetas por parte de los clientes y a movilizar importantes recursos. Al cierre de 2024, esta nueva herramienta ya estaba en proceso de estabilización, por lo que esperamos que el próximo año nos permita entregar una mejor experiencia y más información a los usuarios, así como desarrollar nuevos productos sobre nuestras tarjetas de crédito.

Para 2025, el principal objetivo de Banca Retail es continuar desplegando esfuerzos para potenciar sus resultados comerciales y el crecimiento en número de clientes de los segmentos prioritarios, así como en el aumento de su principalidad.

> BANCA SCOTIAPYME

En Scotiabank Chile, buscamos convertirnos en socios estratégicos de las pequeñas y medianas empresas del país, a través de la entrega de una oferta de valor basada en soluciones 100% digitales que facilitan la gestión de estas compañías, en sus distintas etapas de desarrollo; una asesoría permanente de ejecutivos expertos y el respaldo de una institución internacional como BNS, con más de 190 años de experiencia y presencia en todo el mundo.

En 2024, gracias a nuestros esfuerzos permanentes por conocer y responder a las necesidades específicas de cada empresa, en ScotiaPyme captamos 19.400 nuevos clientes, lo que representa un incremento del 16% en comparación con el año anterior.

A estos logros también debemos sumar el aumento del 5% en nuestros ingresos, del 15% en el total de depósitos y del 16% en la relación de saldos sobre préstamos otorgados a los clientes, todo lo cual nos permitió alcanzar una reciprocidad del 163%.

Estas cifras generales son el resultado de la creciente penetración que ha tenido en el mercado nuestra robusta oferta de valor, enfocada en soluciones y servicios diseñados para apoyar a las empresas en cada una de sus etapas y desafíos con productos 100% digitales, un logro que podemos graficar en los siguientes avances alcanzados en el año:

10%

se incrementó la contratación de planes. Este crecimiento fue impulsado especialmente por Scotia Zero, que registró un crecimiento del 32% respecto de 2023.

135%

fue el aumento exponencial que experimentaron las ventas del Plan Lidera Mujer, en comparación con el año anterior, lo que confirma la relevancia creciente que observamos en la oferta de valor asociada a Iniciativa Mujeres Scotiabank. Este es un programa orientado a derribar barreras e impulsar el liderazgo femenino en los negocios, que a dos años de su puesta en marcha ha favorecido a más de 3.000 mujeres a través de financiamiento, educación y asesoría, y que acumula sobre USD 300 millones en recursos entregados a empresas lideradas por mujeres.

El aporte de la digitalización

Gran parte de estos progresos se desprenden y son consecuencia, además, del foco que hemos puesto en la digitalización de los servicios como herramienta para seguir profundizando la relación con los clientes. En esta línea, un hito relevante de 2024 fue el lanzamiento de Scotia Zero Digital para Pymes, cuenta corriente que nos permitió:

- Cerrar el año con más del 80% de los productos de ScotiaPyme completamente digitalizados desde el momento de su contratación y uso 100% en línea.
- Captar más de 350 clientes al mes de su lanzamiento, lo que anticipa que su aporte al negocio seguirá siendo fundamental en 2025.

En este ámbito, además, otros hitos relevantes del año fueron:

- Lanzamos la APP ScotiaEmpresas, que permite a los clientes autorizar sus transacciones desde el celular en cualquier parte del país.
- Digitalizamos la tramitación de programas de garantía estatal como el Cobex y el nuevo Fogape Chile Apoya. Esto nos permitió cerrar el año con un 55% de créditos con garantía estatal cursados digitalmente.
- Continuamos potenciando todos nuestros productos digitalizados de manera transversal, como la compra y venta de divisas, órdenes de pago al extranjero, la cuenta en dólares, además de los ya mencionados. Esto nos permitió aumentar la venta digital en un 8% respecto al año anterior.

En el contexto de este desempeño, en 2024, también profundizamos, a través de distintas iniciativas y actividades, nuestra relación con los clientes, un elemento que consideramos clave para seguir avanzando en nuestro desafío corporativo de fortalecer la principalidad. En esta línea, algunas de las acciones que desarrollamos fueron las siguientes:

- Presentamos nuevas alianzas y beneficios para los clientes, con el foco en el apoyo a la gestión diaria y la expansión de sus negocios.
- Participamos en actividades externas, aportando nuestro conocimiento y experiencia en materia de pymes. Por ejemplo, estuvimos presentes en la Expo Chile China, una feria internacional en la que nuestro equipo de Comercio Exterior ofreció una charla sobre importación y exportación; tomamos parte activa en iniciativas de educación financiera dirigidas a empresarios y organizadas en conjunto con la Asociación de Emprendedores de Chile; y asistimos a eventos relacionados con la nueva Ley de Copropiedad.
- Seguimos potenciando el programa Iniciativa Mujeres Scotiabank, que busca impulsar el liderazgo femenino en las empresas. En el marco de este programa, colaboramos estrechamente con Sercotec, y específicamente con el Centro de Negocios de Las Condes, una iniciativa que impactó a más de 200 empresarias a través de talleres y workshops. En estas actividades se abordaron temas como el liderazgo femenino, estrategias de negocio y educación financiera.

World Economic Magazine nos reconoció como el Mejor Banco Digital y Mejor Banco PYME de Chile

La prestigiosa revista estadounidense World Economic Magazine nos reconoció en la última versión de sus premios anuales en las categorías "Best Digital Bank Chile 2024", por nuestros planes digitales, y "Best SME Bank Chile 2024", por la contribución y oferta de valor de ScotiaPyme para las pequeñas y medianas empresas del país.

Este reconocimiento viene a respaldar el trabajo que estamos realizando para apoyar y promover a las pequeñas y medianas empresas chilenas, un esfuerzo que se traduce en una oferta de valor diseñada para acompañar a las pymes en cada etapa de su ciclo de vida; productos y servicios 100% digitales que facilitan su gestión; un ecosistema virtuoso de pagos entre grandes empresas, pymes y personas, y un impulso al liderazgo de las mujeres en los negocios.

6% AUMENTO PROGRAMAS DE GARANTÍA ESTATAL EN COMPARACIÓN CON 2023

19.400 NUEVOS CLIENTES CAPTADOS DURANTE EL ÚLTIMO PERÍODO

74% DE LAS VENTAS DEL AÑO SE REALIZARON POR MEDIOS DIGITALES

9% CRECIERON LAS VENTAS DIGITALES EN 2024 RESPECTO DE 2023

37% DE VENTA TOTAL REPRESENTAN PROGRAMAS DE GARANTÍA ESTATAL

A **71%** SE ELEVÓ EL NPS RELACIONAL AL CIERRE DE AÑO, UN CRECIMIENTO DE 9 PP RESPECTO DE FINES DE 2023

16% AUMENTO EN NUEVOS CLIENTES RESPECTO DEL AÑO 2023

8% AUMENTO DE SALDOS EN CUENTA CORRIENTE

Objetivos 2025

Durante el próximo año, nos proponemos seguir fortaleciendo nuestra oferta de valor, con foco en productos y servicios 100% digitales, adaptados al ciclo de vida de los clientes. Asimismo, impulsaremos nuevas alianzas y beneficios para facilitar a los clientes la gestión de sus negocios. De igual modo, continuaremos potenciando nuestra App ScotiaEmpresas, integrando nuevas funcionalidades y digitalizando procesos y productos.

Entre nuestras principales metas para el período destacan:

- Crecer un 14% en revenues.
- Incrementar un 9% en Core Deposits.
- Aumentar un 10% en el número de clientes.
- Lograr un crecimiento del 5% en colocaciones.

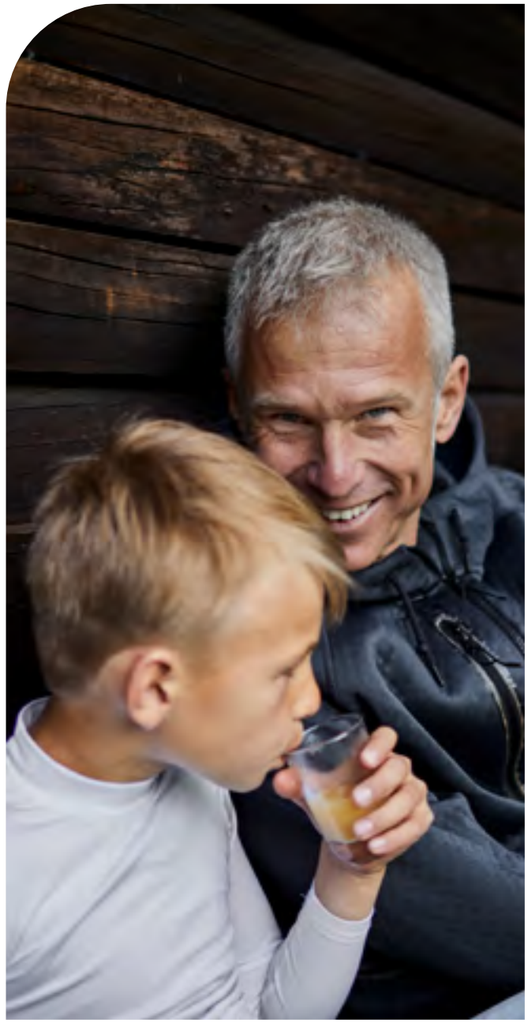
> WEALTH MANAGEMENT

La División de Wealth Management es responsable de los negocios de Asset Management, la Administradora General de Fondos de Scotiabank Chile, y de la Banca Privada, que atiende a personas naturales o familias que disponen de un alto patrimonio.

La división Wealth Management de Scotiabank Chile logró el año 2024 superar su plan en un 8% a nivel de resultado operacional y 17% sobre lo presupuestado a nivel de ingresos. Además, cumplió a cabalidad los objetivos que se trazó en términos de activos administrados y crecimiento de clientes referidos. De igual modo, en comparación al año anterior, incrementó en 35% sus ingresos no derivados de intereses (NIR) y en 20% sus ingresos netos por intereses (NII).

A estos avances hay que sumar:

- Un crecimiento interanual en su resultado operacional del 17%.
- Un índice de recomendación de sus clientes (NPS) de 70 puntos promedio, alcanzando un valor de 82 el segundo semestre.



Banca Privada

Durante el último año, la Banca Privada incrementó su base de clientes en un 53%, gracias al trabajo de sus profesionales especializados y de la aplicación del enfoque Total Wealth. Este modelo de atención se caracteriza por entregar a sus clientes una asesoría integral más allá de la gestión de inversiones, considerando sus objetivos de vida, aspectos familiares, empresariales, de sucesión y riesgo, entre otros.

El significativo crecimiento en la base de clientes de la Banca Privada se explica por los siguientes factores:

- Clientes referidos de otras bancas de Scotiabank Chile, como Commercial, International Wealth Management y de los socios estratégicos offshore, trabajando y ganando como un solo equipo, pilar estratégico de Scotiabank.
- Recarterizaciones desde Retail Banking hacia la Banca Privada, con el fin de otorgar la oferta de valor correcta a los clientes de alto patrimonio.
- Incorporación de nuevos clientes al Banco a partir de un fuerte trabajo comercial y de la incorporación de nuevos ejecutivos comerciales al Banco.

Este incremento en el número de clientes se tradujo en un alza significativa en los depósitos, que es uno de los indicadores más relevantes para el Banco. Este aumento interanual fue de 59% en los depósitos generales y de 57% en los depósitos a plazo.

En el marco del desarrollo de la estrategia de Total Wealth, se potenció la herramienta Deep Discovery, que permite conocer en profundidad a los clientes y entender sus necesidades patrimoniales, características financieras y personales. Con esta iniciativa, la Banca Privada logró una cobertura de 86% de su universo definido. Además, esta gestión tuvo un positivo impacto en el aumento del índice de lealtad que registró Wealth Management, llegando a 82 puntos en el segundo semestre.

Asset Management

En 2024, Asset Management aumentó en 72 puntos base su market share, lo que le permitió alcanzar una participación de mercado del 5,6%. De igual manera, al cierre del período, logró un total de CAD 5.500 millones administrados, una cifra que supera las proyecciones establecidas para el año.

En concreto, con la ampliación de la oferta de valor elaborada para los distintos segmentos del Banco, Asset Management incrementó en 15% los ingresos de este segmento.

Gracias a estos resultados, en el último año, Asset Management recibió nuevamente importantes reconocimientos nacionales e internacionales. Entre ellos están:

MORNINGSTAR Awards 2024

EL PRIMER LUGAR DEL PREMIO MORNINGSTAR RETORNO AJUSTADO POR RIESGO.

PREMIO SALMÓN 2024 DIARIO FINANCIERO LVA INDICES

DOS PREMIOS SALMÓN (NORMAL Y APV).

EL MERCURIO Inversiones

CINCO FONDOS DESTACADOS POR EL MERCURIO INVERSIONES.

Objetivos 2025

Para el próximo año, esta división se plantea como principales desafíos:

- Continuar con el crecimiento en el monto de activos bajo administración y en el market share, con foco en crecimiento de fondos en dólares y fondos balanceados.
- Seguir en la senda de digitalización y eficiencia de procesos.
- Terminar de consolidar su equipo de profesionales, para continuar impulsando su plan de desarrollo.
- Aumentar la penetración de productos de inversión de largo plazo en la base de clientes e incrementar el cruce de productos bancarios.
- Continuar con el desarrollo y posicionamiento de nuestra oferta Total Wealth, con el fin de incrementar la adquisición de nuevos clientes y de profundizar la relación con los clientes actuales.

> GLOBAL BANKING AND MARKETS

A través de su División de Global Banking & Markets (GBM), Scotiabank ofrece productos y servicios de Banca Corporativa e Inversión, así como de Mercado de Capitales, a clientes corporativos, institucionales y gubernamentales a nivel global.

Con la ventaja de entregar acceso rápido y eficiente a los principales mercados de capitales internacionales, esta propuesta de valor la complementa en Chile con un conocimiento especializado del mercado local, una óptima ejecución, el respaldo de una sólida red de distribución y gerentes de relación dedicados, que ponen al alcance de los clientes todas las capacidades globales del Banco.

Con este sello de excelencia y respaldo internacional, GBM entrega a sus clientes corporativos e institucionales chilenos, así como a empresas multinacionales con presencia en Chile, productos y servicios financieros 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

Desempeño 2024

En términos generales, 2024 fue un año muy positivo para Global Banking and Markets, particularmente en lo que se refiere a su objetivo de seguir ampliando el número de productos transaccionales con los que opera con sus clientes y profundizando las relaciones. En este contexto, y en línea con la nueva estrategia corporativa del Banco, durante el último año, GBM logró un importante aumento en el número de clientes principales, gracias a la ejecución de un plan específico para profundizar las relaciones con nuestros clientes corporativos.

Estos resultados cobran especial relevancia si se considera que se obtuvieron en un entorno difícil, con un mercado de colocaciones para empresas, grandes y pequeñas que se redujo respecto de períodos anteriores.

A nivel de gestión, durante el último año, entre los principales hitos de la división también destacó la habilitación de la app para empresas, dirigida a clientes del segmento Corporativo y Comercial, con productos y servicios para mejorar la experiencia digital de nuestros clientes.

Importantes reconocimientos

En 2024, la oferta de valor de la Banca Corporativa de Scotiabank fue nuevamente distinguida con los más importantes premios de la industria.

Entre ellos, caben destacar sobre todo los siguientes galardones:

EUROMONEY / AWARDS FOR EXCELENCE (*)

- Scotiabank Chile – Best Bank for Corporates (2024)

GLOBAL FINANCE / SUSTAINABLE FINANCE AWARDS:

- Best Bank Sustainable Finance Chile (2024)

INTERNATIONAL FINANCE / INTERNATIONAL FINANCE AWARDS

- Best Corporate Bank Chile (2024)

THE BANKER / THE BANKER DEAL OF THE YEAR AWARDS 2024

- Sustainable SSA Financing Deal of the Year (2024): Republic of Chile US$2.25 billion Sustainability-Linked Bonds.

ENVIRONMENTAL FINANCE / SUSTAINABLE DEBT AWARDS 2024

- Sustainability-Linked Bond of the Year – SSAs/Sub-Sovereingns: Republic of Chile EUR$750 million and dual-tranche US$2.25 billion Sustainability-Linked Bonds.

* A este premio de Euromoney, específicamente para esta banca, hay que sumar otros dos entregados por esta publicación internacional para Scotiabank Chile: Best Bank 2024 y Best Digital Bank 2024. Ver todos los premios obtenidos por Scotiabank Chile durante 2024 en página 32).

Financiamiento con foco ASG

En marzo de 2022, Scotiabank anunció a nivel global su objetivo de movilizar CAD 350.000 millones al año 2030 para el financiamiento relacionado con el clima. Esta definición incluye, además del cambio climático, categorías medioambientales más amplias, como la biodiversidad, la agricultura sostenible y la economía circular, que están vinculadas con la salud de los ecosistemas y el clima.

En el transcurso de estos dos años, esta meta corporativa se ha ido transmitiendo progresivamente a las distintas filiales de la institución con objetivos de financiamiento sostenible para cada país.

En ese contexto, en 2024, GBM continuó abordando el financiamiento sostenible como un foco prioritario de la división.

Durante este período, la división siguió poniendo foco en los aspectos ASG de cada operación, independientemente de que los instrumentos tuvieran la etiqueta explícita de sostenibilidad. En esa línea, a lo largo del año, GBM continuó emitiendo bonos verdes, un ámbito de colocaciones en el que destacó la transacción del primer bono verde emitido por Empresas COPEC.

Cabe reiterar que, para el diseño y desarrollo de estos productos, Scotiabank Chile aprovecha la conectividad global de la institución y trabaja de la mano con el área de Financiamiento Sostenible basada en Toronto. Este enfoque permite a la división brindarles a sus clientes soluciones integradas, no necesariamente acotadas al mercado local.

(Ver más en capítulo Finanzas Relacionadas con el Clima, en la página 172)

> MULTINACIONALES

Durante 2024, Scotiabank puso en marcha el proyecto "Segmento Multinacionales", orientado a profundizar la relación con empresas corporativas que cuentan con presencia geográfica similar a la del Banco, desarrollando una estrategia holística y con un nuevo modelo de cobertura y servicio que permita la sinergia entre países manteniendo un servicio de excelencia para nuestros clientes multinacionales de manera transversal.

Con este objetivo, Scotiabank desarrolló una estrategia integral que busca apoyar el crecimiento global de este tipo de relaciones a partir de servicios ágiles y diferenciados, junto con una experiencia de atención especializada en todos los países en los que opere el cliente con Scotiabank.

Para el diseño y ejecución de la estrategia dirigida a este segmento se trabajó en colaboración con áreas comerciales, especialistas de productos y áreas de soporte en desarrollar un modelo de cobertura especializada con una visión global centrada en los clientes multinacionales. Con este propósito el Banco creó los siguientes nuevos cargos:

PARENT ACCOUNT MANAGER (PAM)

Manejará la relación con los clientes multinacionales a nivel de sus casas matrices manteniendo una responsabilidad sobre los resultados globales que sostengan con estos clientes.

SUBSIDIARY ACCOUNT MANAGER (SAM)

Se encargará de la relación con los clientes en cada una de las subsidiarias de los clientes multinacionales en los distintos países, trabajando en coordinación con los PAMs.

OPERATING ACCOUNT MANAGER

Será el responsable del desarrollo del plan de servicio requerido (OAM) para garantizar la calidad y la experiencia del cliente en todos los países en que se opere con el cliente.

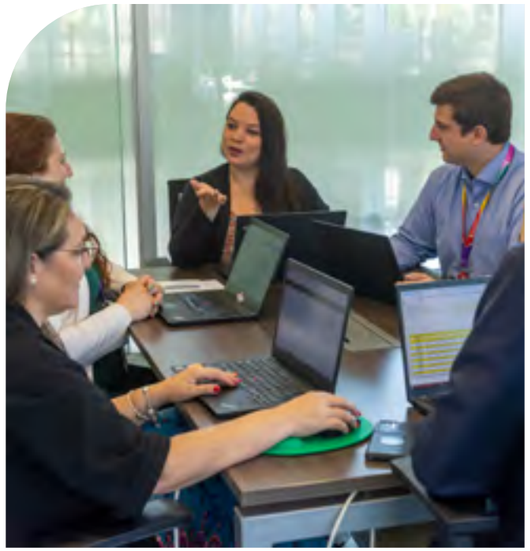
Este enfoque de coordinación entre los distintos países permitirá satisfacer de mejor manera las necesidades globales de nuestros clientes multinacionales a través de mejorar la calidad de servicio, reducir los puntos de contacto y facilitar el proceso de aprobación de líneas de créditos para matrices y subsidiarias, junto con monitorear el cumplimiento de los objetivos financieros y estratégicos definidos de forma colaborativa por cada país.

Adicionalmente, en mayo de 2024 se puso en marcha un piloto para iniciar el proyecto. Este piloto contempló la implementación del nuevo modelo de cobertura y servicio. Consideró inicialmente a 16 clientes con casas matrices en Estados Unidos, Canadá, Europa y Latinoamérica, con subsidiarias en geografías donde Scotiabank está presente.

La implementación del proyecto contempla el diseño de una planificación anual para cada cliente en un trabajo conjunto entre los diferentes países, con una visión holística y construida a partir de un objetivo común, con foco en las necesidades de nuestros clientes para cada geografía en la que operan.

Los logros del piloto al cierre de 2024, fundamentados en los ejercicios de planificación anual, la comunicación y coordinación entre los distintos países y el efecto del servicio diferenciado para los 16 clientes multinacionales, demostraron el potencial que el segmento multinacionales puede generar al Banco.

En su segunda etapa, con miras al año 2025, el objetivo del Banco es desarrollar el Segmento Multinacionales para continuar capturando sinergias entre los distintos países y nuestros clientes.



> BANCA COMERCIAL Y REAL ESTATE

Con un modelo de gestión basado en la colaboración, el conocimiento y el pensamiento estratégico, la División Banca Comercial y Real Estate de Scotiabank Chile 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).

La oferta de valor de esta área se funda en la promesa de resolver las necesidades de los clientes a partir de la comprensión de su negocio e industria, el asesoramiento de especialistas dedicados y el diseño de soluciones que le permitan a cada empresa superar sus desafíos y aprovechar al máximo las oportunidades.

Estas fortalezas complementan los otros grandes elementos diferenciadores de la división, que son:

CERCANÍA

Banca Comercial cuenta ejecutivos distribuidos en sucursales ubicadas en todo el territorio nacional. Esta extensa presencia regional le permite a la división acceder a clientes de los más diversos sectores de la economía, entregándoles asesoría personalizada, con una oferta de valor a la medida de las necesidades de nuestros clientes.

AMPLIA OFERTA

Desde asesorías de Banca de Inversión hasta la autoatención digital, donde los clientes no sólo pueden operar sus cuentas corrientes, sino también acceder a servicios como FX, COMEX, Factoring, entre otros.

PRESENCIA LOCAL, PERO CON UNA MIRADA REGIONAL

Hasta 2022, la Banca Comercial tenía un carácter eminentemente local. Hoy, sin embargo, esta división cuenta con una jefatura regional que le permite aprovechar y coordinar las ventajas derivadas de la presencia del Banco en más de 33 países. Gracias a este enfoque, los clientes pueden recibir una asesoría global e integral, para potenciar su crecimiento en todas las geografías en donde están presentes.

APOYO Y ASESORÍA DE EJECUTIVOS ALTAMENTE CALIFICADOS

Que permiten entregar un acompañamiento técnico y robusto para el diseño de soluciones y asesorías personalizadas.

SOLIDEZ INSTITUCIONAL Y FOCO EN RELACIONES DE LARGO PLAZO

Con 190 años de historia, Scotiabank es una de las entidades financieras más grandes, sólidas y reconocidas en el mundo, lo que garantiza a sus clientes un servicio basado en una acreditada visión de largo plazo.

Específicamente en el ámbito de Real Estate, Banca Comercial pone a disposición del mercado una vasta experiencia en el sector, respaldada por el financiamiento de múltiples proyectos y un amplio abanico de soluciones personalizadas.

Objetivos

En línea con la estrategia de principalidad que Scotiabank está impulsando a nivel global, la Banca Comercial opera con un plan de crecimiento a cinco años, cuyos principales objetivos son:

- Crecer en clientes primarios: buscamos relaciones de largo plazo con nuestros clientes, con el objetivo de convertirnos en su partner estratégico.
- Ofrecer una amplia gama de productos, con la mayor tecnología, enfocada en entregar soluciones personalizadas.
- Seguir ampliando nuestra base de clientes, siendo un partner estratégico de largo plazo.
- Poner a disposición de nuestros clientes la más amplia oferta de productos con un fuerte foco en la digitalización.

EN EL ÁMBITO DE REAL ESTATE, BANCA COMERCIAL PONE A DISPOSICIÓN DEL MERCADO UNA **VASTA EXPERIENCIA EN EL SECTOR**, RESPALDADA POR EL FINANCIAMIENTO DE MÚLTIPLES PROYECTOS Y UN AMPLIO ABANICO DE SOLUCIONES PERSONALIZADAS.

> GTB – GLOBAL TRANSACTION BANKING

En 2024, esta gerencia alcanzó un promedio anual de crecimiento del 21% en los volúmenes de pago, un nivel que le permitió superar por primera vez los CAD 4 bn en pagos mensuales. Asimismo, registró un aumento del 65% en el número de clientes primarios en los segmentos Global Banking Markets (GBM) y Commercial, que superó todas las expectativas en principalidad. Adicionalmente, Cash Management se adjudicó en el año importantes licitaciones en los sectores público y privado.

A estos avances, la gerencia sumó en 2024 otros importantes logros, como:

- El crecimiento transaccional en pagos y recaudación alcanzó cifras de dos dígitos en todos los segmentos estratégicos, un factor clave para seguir avanzando en los objetivos del área.
- En Comercio Exterior, se registró un crecimiento transaccional de doble dígito en todos los productos. Esto permite consolidar una cobertura transversal en GTB y asegura un impacto positivo en depósitos generales e ingresos adicionales por comisiones y FX.
- En Lending, Leasing y Factoring también se alcanzaron los objetivos de crecimiento, especialmente en esta última área, que logró alzas de doble dígito tanto a nivel de stock como de revenues.
- La ejecución de un enfoque transaccional en todas las áreas comerciales permitió reorientar los esfuerzos y contar con métricas de principalidad de los clientes, todo lo cual marcó un punto de inflexión en el enfoque estratégico y táctico de la gerencia.

Gestión con foco en innovación y digitalización

En términos de gestión, durante 2024, la estrategia de Global Transaction Banking se centró en la innovación y digitalización de los procesos clave. En esa línea, la gerencia:

- Introdujo nuevos productos orientados a la digitalización en áreas como Cash Management, Trade, Factoring, Leasing, Tesorería y FX. Estos desarrollos específicos fueron diseñados para satisfacer las necesidades de los clientes estratégicos, y aseguraron una mayor eficiencia y competitividad.
- Incrementó su participación en licitaciones públicas y privadas, lo que mejoró su posición en el mercado.
- La plataforma tecnológica de Cash Management se destacó por su estabilidad sistémica, lo que le permitió superar el promedio de la industria y proporcionar una experiencia confiable y segura a los clientes.

A dos años de su desarrollo, por su parte, ScotiaScore –solución que permite a clientes contratar online, en un proceso 100% digital y con disponibilidad inmediata, productos como la Cuenta Corriente en USD, Pagos Masivos y Transferencias al Exterior, entre otros–, registró más de 20.000 operaciones digitales en Pagos Masivos, FX y órdenes de pagos en moneda extranjera.

Esta herramienta ha potenciado significativamente la capacidad innovadora del área, al permitir ejecutar en minutos procesos que antes tardaban más de una semana, de una manera amigable y simple para el usuario.

En este mismo ámbito de la digitalización, en 2024, se impulsaron otras 70 iniciativas, entre las que se pueden destacar especialmente las siguientes:

- LANZAMIENTO DE LA PRIMERA APP EMPRESAS
- LA PRIMERA API DE CARTA DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA BANCARIA
- SOLUCIONES TAILOR MADE, QUE OFRECEN UNA PROPUESTA DE VALOR PERSONALIZADA A LOS CLIENTES
- DASHBOARDS DIGITALES EN LOS PRODUCTOS DE COMEX Y PAGOS

En virtud de todos estos logros, en 2024, el equipo GTB contribuyó de manera decisiva a la obtención por parte del Banco de prestigiosos reconocimientos locales e internacionales, como Euromoney Best Digital Bank y The Digital Banker por la mejor solución tecnológica en comercio exterior.

Objetivos 2025

Para 2025, el mayor desafío de esta gerencia es mantener un ritmo de crecimiento sólido, para lo cual un objetivo clave será seguir profundizando la principalidad de los clientes, a través de caminos innovadores y disruptivos.

04 PROPIEDAD Y GOBIERNO CORPORATIVO

- Propiedad de Scotiabank Chile
- Gobierno Corporativo
- Directorio
- Funcionamiento del Directorio
- Comités de apoyo al Directorio
- Alta Dirección

Propiedad de Scotiabank Chile

CMF 2.3.1

Scotiabank Chile es una sociedad anónima cerrada que pertenece en un 99,8% a The Bank of Nova Scotia y en un 0,2% a otros accionistas.

Esta situación de control existe desde abril del año 2022, cuando BNS, hasta entonces con el 83% de la propiedad, compró al Grupo Said la totalidad de su participación en el Banco, que ascendía al 16,76%.

Con domicilio en Santiago de Chile, ciudad en la que funciona su oficina principal y en la que se ubica su edificio corporativo, la institución desarrolla sus actividades de acuerdo con sus estatutos y en el marco de la Ley General de Bancos y de las demás normas legales y reglamentarias actualmente vigentes en el país para las entidades bancarias.

99,8% THE BANK OF NOVA SCOTIA

0,2% OTROS ACCIONISTAS

SCOTIABANK CHILE ES UNA SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA QUE PERTENECE EN UN **99,8%** A THE BANK OF NOVA SCOTIA Y EN UN **0,2%** A OTROS ACCIONISTAS

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, la institución 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.

De acuerdo con estos lineamientos, en Scotiabank Chile, el máximo órgano de gobierno es su Junta de Accionistas, la 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. Además, tiene la obligación de garantizar un gobierno eficaz, que equilibre de la mejor manera los intereses de los accionistas de la institución con los de sus clientes, colaboradores y la comunidad en donde el Banco opera su negocio.

De igual manera, 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 su apetito por riesgo.

Estas directrices buscan garantizar la independencia del Directorio y su capacidad para supervisar eficazmente el funcionamiento de la organización.

Otras responsabilidades relevantes 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 el Banco tenga 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 desempeño de sus responsabilidades, el Directorio de Scotiabank Chile cuenta con dos comités de apoyo con participación de directores: Riesgo y Auditoría.

Estructura del Gobierno Corporativo en Scotiabank Chile

CMF 3.1.2

[1] Sin participación de directores
[2] Comités de apoyo
(Fuente: Elaboración propia)

Directorio

Desde enero de 2023, Scotiabank Chile cuenta con un Directorio integrado por cuatro hombres y cuatro mujeres (siete miembros en calidad de titulares y uno suplente).

La conformación de este órgano fue acordada por la Junta de Accionistas celebrada el 14 de noviembre de 2022, luego del aumento de la participación de The Bank of Nova Scotia en la propiedad de la institución efectuado el mismo año.

Su carácter paritario responde al compromiso de Scotiabank Chile de promover el liderazgo femenino y la equidad de género en la organización, y posiciona a la institución como el primer banco privado en el país en contar con una representación proporcional de hombres y mujeres en el Directorio.

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.

EL **CARÁCTER PARITARIO DE NUESTRO DIRECTORIO** RESPONDE AL COMPROMISO DE SCOTIABANK CHILE DE PROMOVER EL LIDERAZGO FEMENINO Y LA EQUIDAD DE GÉNERO EN LA ORGANIZACIÓN.

SALVADOR SAID SOMAVÍA

RUT: 6.379.628-3
Ingeniero Comercial
Año de ingreso: 2018

Es Director en Embotelladora Andina S.A., Parque Arauco S.A. y Energía Llaima 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 la década de los 80, cuando, a los 21 años, asumió como director del Banco BHIF.

EMILIO DEIK MORRISON

RUT: 7.388.346-6
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, y 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

RUT: 10.892.494-2
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 empresas “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. Cuenta además con un diploma en Marketing Comunicacional y Marketing de Productos y Servicios Tecnológicos de la Universidad de California en Estados Unidos, Magister en Innovación y ex Profesora del Magister en Innovación de la Universidad Católica de Chile y de MBA de la Universidad de Santiago. Ganadora del premio “Woman of the Decade, Creating a Better World for All” de Woman Economic Forum. Representante de Chile en el Foro de Economía Digital APEC-Beijing 2018. Finalista mundial concurso Global de Innovación Social “Visa Everywhere Initiative” y ganadora de Latinoamérica.

GONZALO SAID HANDAL

RUT: 6.555.478-k
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.

KAREN ERGAS SEGAL

RUT: 9.613.197-6
Ingeniera Comercial
Año de ingreso: 2019

Desempeñó diversas funciones en Tesorería y Banca Internacional de Banco de Chile y BancoEstado. Fue responsable, además, de diseñar e implementar la estrategia internacional de este último banco. Durante más de siete años fue el contacto principal de esta entidad con los reguladores y supervisores de la industria a nivel estatal y federal en Estados Unidos. Ha sido docente en la Facultad de Economía de la Universidad de Chile y en la Universidad Adolfo Ibáñez. Es miembro del Directorio de Paz Corp, de Molibdenos y Metales S.A. y del Instituto de Directores de Chile.

FRANCISCO MATTE RISOPATRÓN

RUT: 6.925.290-7
Economista
Año de ingreso: 2023

Posee una amplia experiencia en administración, finanzas y gestión patrimonial. Se desempeñó como Jefe de Gabinete del Ministerio de Hacienda entre los años 2018 y 2020, y luego fue representante de Chile ante el Banco Mundial entre los años 2020 y 2022, con sede en Washington DC. Fue Managing Director of International Distribution de Toesca, gestora especializada en activos alternativos en América Latina. Ha sido docente de varias instituciones académicas y actualmente es profesor del MBA de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

RAQUEL COSTA

Pasaporte N° FS643586
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.

THAYDE OLARTE

Pasaporte N° AD553376
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.

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	✓	✓	✓	✓	✓			✓
Karen Ergas Segal	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
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.

Diversidad en el Directorio

CMF 3.2.xiii.a - 3.2.xiii.e

A. NÚMERO DE DIRECTORES POR SEXO

Sexo	Total 2024
Hombres	4
Mujeres	4
Total	8

B. NÚMERO DE DIRECTORES POR NACIONALIDAD

Nacionalidad	Sexo	
	Hombres	Mujeres
Chilena	4	2
Extranjera	0	2

C. NÚMERO DE DIRECTORES SEGÚN RANGO DE EDAD

Rango de edad	Sexo	
	Hombres	Mujeres
< 30 años	0	0
30 a 40 años	0	0
41 a 50 años	0	1
51 a 60 años	4	3
61 a 70 años	0	0
> 70 años	0	0

D. NÚMERO DE DIRECTORES POR ANTIGÜEDAD

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

Nota: En el Directorio de Scotiabank Chile, no hay personas con discapacidad.

Remuneraciones del Directorio

CMF 3.2.ii y 3.3 iii

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 2024, 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.

REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

Directores	Monto individual recibido en 2024 (en $)
Salvador Said Somavía	214.146.950
Emilio Deik Morrison	123.979.814
Karen Ergas Segal	123.979.814
Fernanda Vicente Mendoza	123.979.814
Gonzalo Said Handal	123.979.814
Francisco Matte	123.979.814
Thayde Olarte	Sin pago por ser parte del Grupo
Raquel Costa	Sin pago por ser parte del Grupo

Funcionamiento del Directorio

CMF 3.1.iii , 3.2.v 3.2.vii y 3.2.viii

CÓDIGOS DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

Para garantizar el buen funcionamiento de su Gobierno Corporativo y la capacidad del Directorio de supervisar eficazmente el funcionamiento de la administración del Banco, 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 septiembre 2024, el Directorio aprobó la actualización de la Política de Gobierno Corporativo local. Como parte de esta revisión, se incorporaron a este documento los siguientes cambios y referencias formales:

- El límite de tiempo durante el cual un director puede permanecer en su cargo.
- El proceso de autoevaluación anual que realizan tanto el Directorio como los comités de apoyo al Directorio, de acuerdo con lo establecido en el mandato de este órgano y en los estatutos de los comités.
- En línea con lo que se venía ejecutando y en cumplimiento de la legislación, se incluyó la mención expresa de que el Directorio revisará y aprobará anualmente los Estados Financieros auditados para que se presenten en la Junta Ordinaria del Banco.

AUTOEVALUACIÓN DEL DIRECTORIO

Anualmente, el Directorio de Scotiabank Chile 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 del proceso se presentan al Directorio, en donde son analizados y se proponen, cuando es necesario, planes de acción que permitan mejorar el funcionamiento de este órgano.

CAPACITACIÓN A LOS DIRECTORES EN MATERIAS COMO CUMPLIMIENTO, RIESGOS Y GOBERNANZA

En 2024, el Banco desarrolló un programa de capacitación con el objetivo de actualizar y profundizar el conocimiento de los directores en diversas materias, como cumplimiento, riesgos y tendencias de la industria. Específicamente, en lo que se refiere a prevención de delitos, este plan incluyó las siguientes actividades:

- En mayo, se presentó al Directorio el plan de trabajo para actualizar el Modelo de Prevención de Delitos del Banco, para adecuarlo a la nueva Ley de Delitos Económicos.
- En septiembre, se desarrolló una capacitación a los directores sobre la actualización que se aplicó al Modelo de Prevención de Delitos antes mencionado, cuya nueva Ley de Delitos Económicos, que entró en vigor en el segundo semestre del año. A cargo de una consultora externa, esta capacitación fue posteriormente grabada y puesta a disposición de los directores interesados en revisar más en detalle estos contenidos.
- Con posterioridad, el Modelo actualizado fue expuesto al Directorio por el área de Compliance y la misma consultora que efectuó la capacitación de septiembre, presentación tras la cual el Directorio de Scotiabank Chile aprobó formalmente el nuevo Modelo de Prevención de Delitos corporativo.

De acuerdo con el programa de capacitación 2024 en estas materias, a los miembros del Directorio también se les entregaron capacitaciones referidas a:

- Prevención de lavado de activos.
- Ciberseguridad.
- Inteligencia artificial y protección de datos.
- Nueva Ley Karin sobre Abuso Sexual, Abuso Laboral y Violencia en el Trabajo.

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

El Directorio de Scotiabank Chile también tiene la responsabilidad de supervisar la gestión de los impactos económicos, sociales y ambientales de la organización. El Directorio le delegó la facultad de gestionar estas materias al Consejo ASG. Este órgano fue creado en 2022 y debe reportarle anualmente al Directorio y al Comité de Riesgos sobre los avances y desafíos del Banco en la gestión de sus riesgos ambientales, sociales y de gobernanza. En 2024, el Consejo ASG estuvo abocado al seguimiento de los compromisos adoptados por la institución como parte del Plan Director para el Fortalecimiento de la Estrategia ASG del Banco, diseñado a fines de 2023. Este programa estableció metas para la institución en materias como el cumplimiento de la Norma de Carácter General 461 de la CMF y el cálculo de las emisones GEI de la entidad, cuyos progresos expuso al Directorio en su sesión de diciembre (ver más información sobre el Consejo ASG en capítulo Gestión de Riesgos).

CAPACITACIÓN A LOS DIRECTORES EN TEMAS AMBIENTALES Y SOCIALES

En el ámbito de la sostenibilidad, durante el último año, los directores del Banco fueron capacitados en:

- Gestión de temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).
- Doble materialidad.

Durante el primer semestre del año, además, recibieron un Resumen ASG elaborado por la Gerencia de Asuntos Corporativos, con los logros e hitos de la compañía en los ámbitos ambiental, social y de gobernanza durante el año 2023. Esta publicación fue distribuida en julio por el Banco entre sus principales grupos de interés y se puso a disposición de todos los stakeholders en el sitio web corporativo.

REVISIÓN DE LOS CONTENIDOS ASG DE LAS MEMORIAS INTEGRADAS

Aunque de acuerdo a la normativa local el órgano que aprueba o rechaza la Memoria de Scotiabank Chile es la Junta Ordinaria de Accionistas, desde 2023, los directores del Banco –en línea con las buenas prácticas de gobierno corporativo y gestión empresarial– también revisan el borrador de este documento y dan cuenta de ello en la sesión ordinaria del Directorio de febrero. Como parte de la elaboración de la Memoria Integrada de 2024, de manera previa a su publicación, este proceso de control se efectuó en febrero de 2025.

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 la gestión social, ambiental, de gobernanza y de derechos humanos del Banco. Anualmente, este órgano rinde cuentas sobre estas materias tanto al Comité de Riesgos como al Directorio.

En esa línea, en diciembre de 2024, los miembros del Directorio participaron en un workshop organizado por el área de Riesgos de la entidad en torno a la gestión de los riesgos ASG a los que está expuesto el Banco. En esta actividad, participó también el EVP & Country Head Scotiabank Chile, Diego Masola.

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 conocieron un resumen de los avances anuales logrados por el Banco en materias ASG, como parte de la Estrategia de Negocios Sostenible de la organización.

Cabe consignar que, durante el año, los directores y directoras de Scotiabank Chile también participan como invitados en una serie de actividades externas relacionadas con la sostenibilidad.

En agosto, por ejemplo, el director Francisco Matte expuso sobre la gestión ASG del Banco en un evento organizado por el Instituto de Directores de Chile.

El objetivo del Banco en 2025 es diseñar un plan anual de actividades para los directores en materias ASG, en el que se incluyan las capacitaciones en torno a estos temas y otras acciones relacionadas, como la revisión periódica de los avances del Banco y la participación de sus integrantes en foros o seminarios relacionados.

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 Scotiabank. 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 la confianza del público;
- Adecuado criterio para adoptar decisiones comerciales de manera independiente.
- Experiencia en materias financieras y/o en instituciones bancarias y/o en gestión de riesgo.
- Una visión complementaria y diversa que permita al Banco una operación integral y alineada con los estándares corporativos.

En la autoevalución que realiza anualmente el Directorio, se consulta a cada director, además, su opinión sobre la composición de este órgano en términos de tamaño, rango de habilidades/experiencia, representación geográfica y nivel de diversidad entre sus miembros.

INDUCCIÓN DE NUEVOS DIRECTORES Y DIRECTORAS

En 2024, no se produjeron cambios en la conformación del Directorio. En enero de 2023, Scotiabank Chile realizó un proceso de inducción orientado a facilitar la incorporación a este órgano de sus nuevos integrantes. Esta inducción contempló reuniones con los nuevos directores para darles a conocer la estructura de gobierno corporativo, el funcionamiento del Directorio y las formalidades que deben cumplir en su función, así como los documentos necesarios de firma, como la Declaración de Relacionados, y las prohibiciones que tienen los directores.

PREVENCIÓN DE USO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA Y OTRAS PRÁCTICAS

Scotiabank Chile dispone de un Código de Conducta, que deben suscribir anualmente todos los directores y que aborda materias como el uso de información, los conflictos de interés 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 aplicables de Scotiabank.
- 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.

POLÍTICAS APROBADAS POR EL DIRECTORIO EN 2024

Además de las actualizaciones anuales que se realizan a las políticas de Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo Comercial, durante el último año, el Directorio de Scotiabank Chile aprobó las siguientes políticas corporativas:

- Política Contable de Nivel Corporativo
- Política de Dividendos
- Política de Precios de Transferencias
- Política de Control de Gestión
- Política de Capital
- Política de Patrocinio en Locales
- Política de Arquitectura de Procesos

A estos marcos se deben sumar, además, la política de Operaciones Habituales y la ya mencionada de Gobierno Corporativo.

Comités de apoyo al Directorio

CMF 3.3.i a 3.3.vii

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 pueden 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, y servir como un nexo entre estos y el Directorio del Banco.

Temas abordados en 2024

En cada una de sus sesiones, 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. En estas reuniones, también se abordó el compromiso por fraude, las actividades de cumplimiento, cambios normativos y su implementación y los principales requerimientos regulatorios. De igual modo, 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 las políticas y procedimientos del Banco.

El Comité también se mantuvo informado sobre el estado de juicios seguidos en contra del Banco y sus filiales, y el estado de provisiones por litigios.

Funcionamiento

FRECUENCIA DE REUNIONES:
Mensual

N° SESIONES 2024:
13 (12 ordinarias y 1 extraordinaria)

PRESIDENTE:
Karen Ergas

INTEGRANTES:
Además de su presidenta, son integrantes Gonzalo Said y Emilio Deik.

El presidente de este Comité recibe una remuneración adicional de UF 50.

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 la gestión de riesgo del Banco.

Temas abordados en 2024

En las sesiones mensuales del Comité de Riesgos, se presentaron para su revisión 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.

En estas reuniones, también se revisaron las modificaciones propuestas respecto de las distintas políticas del Banco; se trataron temas relacionados con riesgos principales y emergentes, provisiones, provisiones adicionales, evolución mensual de la morosidad total de la cartera, clientes en cobranza judicial –tanto masiva como de monitoreo especial–, y se revisaron Políticas y Límites, y los resultados de recaudación y su impacto en la disminución de la mora.

Funcionamiento

FRECUENCIA DE REUNIONES:
Mensual

N° SESIONES 2024:
12

PRESIDENTE:
Emilio Deik

INTEGRANTES:
Además de su presidente, son integrantes Salvador Said y Francisco Matte.

El presidente de este Comité recibe una remuneración adicional de UF 50.

* En 2024, no se contrataron asesores externos para apoyar el trabajo de los Comités Directorio.

Alta Dirección

CMF 3.4.i

Conformada por 12 gerentes, además de la función de Auditoría, la Alta Administración en Scotiabank Chile está liderada por el CEO – EVP & Country Head del Banco, Diego Masola.

Este equipo ejecutivo está a cargo de garantizar que las actividades de la institución sean coherentes con la estrategia de negocios, sus 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[1] de Scotiabank Chile y asisten en algunas ocasiones como invitados en los Comités de Riesgo y Auditoría.

DIEGO MASOLA
CEO – EVP & COUNTRY HEAD SCOTIABANK CHILE

Argentino
RUT: 27.550.890-K
Ingresó en 2021

ELIZABETH VALENZUELA
VP AUDITORÍA

Chilena
RUT: 13.886.144-9
Ingresó en 2021

MARÍA FERNANDA BRIGNONI
VP GESTIÓN DE PERSONAS, CULTURA Y ASUNTOS CORPORATIVOS.

Uruguaya
RUT: 48.225.524-8
Ingresó en 2024

FRANCISCO PALMA
VP – TECNOLOGÍA Y SISTEMAS

Chileno
RUT: 12.045.513-3
Ingresó en 2024

JUAN CAVALLINI
VP & HEAD OF MULTINATIONALS & SENIOR CLIENT OFFICER

Argentino
RUT: 10.099.731-2
Ingresó en 2024

RAFAEL BILBAO
VP – FISCALÍA

Chileno
RUT: 11.648.853-1
Ingresó en 2017

LUIS FELIPE IRARRÁZAVAL
MD & HEAD OF CORPORATE BANKING AND CAPITAL MARKETS

Chileno
RUT: 15.832.241-2
Ingresó en 2023

JORGE LESSER
DEPUTY OF COMMERCIAL BANKING & REAL ESTATE CHILE

Chileno
RUT 9.666.601-2
Ingresó en 2024

CAROLINA GONZÁLEZ
VP – OPERACIONES

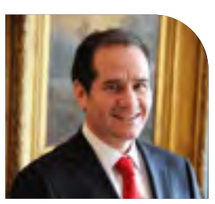
Chilena
RUT 10.042.615-3
Ingresó en 2024

GABRIEL MORGAN
VP – AML & INTERNAL CONTROLS

Chileno
RUT: 7.011.945-5
Ingresó en 2020

MAURICIO PELTA
HEAD RETAIL BANKING

En proceso migratorio.



IGNACIO RUIZ-TAGLE
VP – WEALTH MANAGEMENT

Chileno
RUT: 9.403.339-K
Ingresó en 2021

LUIS ÁLVAREZ
SVP & CHIEF FINANCIAL OFFICER

Uruguayo
RUT: 28.146.211-3
Ingresó en 2022

VÍCTOR CARPIO
SENIOR VICE PRESIDENT & CRO

Canadiense
RUT: 26.055.726-2
Ingresó en 2021

[1] Ver funciones de estos comités en el capítulo Anexos.

Diversidad en la Alta Dirección

DIVERSIDAD EN EQUIPO DE EJECUTIVOS PRINCIPALES

Género	Total 2024
Hombres	9
Mujeres	3
Total	**12**

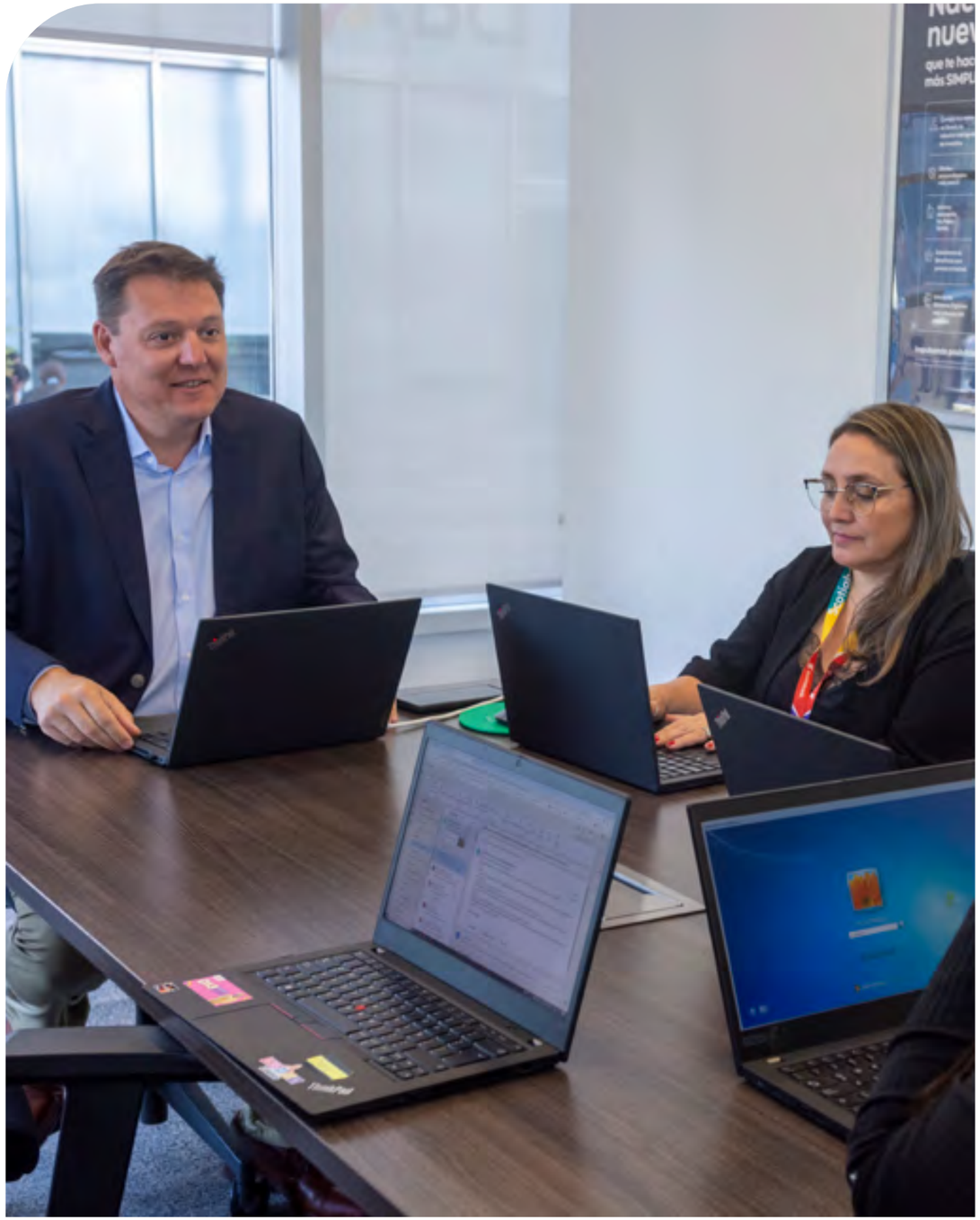
EJECUTIVOS PRINCIPALES POR NACIONALIDAD

Nacionalidad	Hombres	Mujeres
Chilena	6	2
Extranjera	3	1

EJECUTIVOS PRINCIPALES POR RANGO DE EDAD

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

- No existen personas con discapacidad en el equipo ejecutivo de Scotiabank Chile.



05 GESTIÓN DE RIESGOS

- Marco de Gestión de Riesgo
- Gobierno del riesgo
- Modelo de líneas de defensa
- Marco de Apetito de Riesgo
- Tipos de riesgo
- Hitos de la gestión de riesgos
- Gestión de riesgos ASG
- Capacitación en riesgos
- Ciberseguridad y seguridad de la información

Marco de Gestión de Riesgo

CMF 3.6.i

En Scotiabank Chile, administramos los riesgos en sintonía con las disposiciones contenidas en nuestro Marco de Gestión del Riesgo. Este documento tiene por finalidad garantizar que los resultados de las actividades que involucren asumir riesgos sean consistentes con la estrategia del Banco y su apetito por riesgo.

Los contenidos de este Marco:

- Operan sobre todas las actividades que son parte de la gestión de riesgo de la compañía 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 el Banco debe identificar, medir, controlar y reportar los riesgos a los que está expuesto.

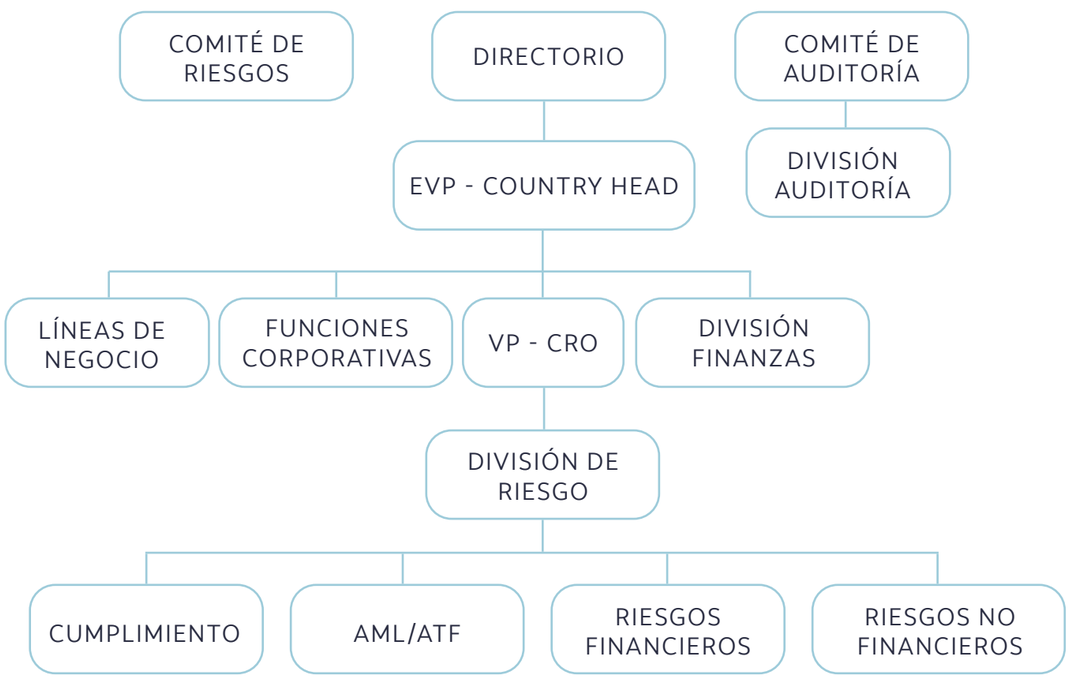
Este documento se actualiza de manera permanente, con el objetivo de garantizar que sus lineamientos nos permitan responder en todo momento y a cabalidad las normativas vigentes y los más altos estándares de conducta corporativa.

Gobierno del Riesgo

La estructura de gobernanza de la gestión de riesgos en Scotiabank Chile asigna un papel protagónico tanto al Directorio como a la Alta Administración en todo lo que se refiere al diseño de estrategias y seguimiento de la labor que la organización realiza en este ámbito.

En esta estructura, también cumplen una función fundamental los comités de apoyo al Directorio de Riesgo y de Auditoría.

ESTRUCTURAS DEL GOBIERNO DEL RIESGO



Responsabilidades de cada órgano y estamento en el gobierno del riesgo

DIRECTORIO

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 periódicas 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. Además, 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. Supervisa, además, la independencia de cada una de estas funciones de control, incluyendo la efectividad de sus encargados y de las funciones mismas.

COMITÉ DE AUDITORÍA

Es el encargado de los distintos aspectos que involucran la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales. De igual modo, vigila atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica; posee una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que se realicen; refuerza y respalda la función de la Contraloría, así como también su independencia de la administración, y sirve de vínculo y coordina las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre estos y el Directorio del Banco.

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO – COUNTRY HEAD

Es responsable de definir, comunicar e implementar la dirección estratégica, las metas y los valores centrales de Scotiabank Chile que maximizan el valor para los accionistas a largo plazo. Asimismo, debe supervisar la definición del apetito por riesgo del Banco, en colaboración con el SVP Chief Risk Officer de la División Riesgo y el SVP & Chief Financial Officer, lo que es consistente con la estrategia a corto y largo plazo del Banco, 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. Tiene la responsabilidad total de la gestión de riesgo, del cumplimiento y de la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Además, dispone de acceso sin restricciones a ciertos comités de Directores para asegurar su independencia. Como miembro senior de la Alta Administración, participa en las decisiones estratégicas relacionadas con el lugar y el momento en que el Banco utilizará sus diferentes fuentes de recursos de capital para lograr las metas de desempeño de las líneas de negocios y los objetivos generales del Banco.

GERENCIA DE RIESGO

Depende de la Gerencia Internacional de la Dirección de Riesgo de la Casa Matriz, división dentro de la cual existen gerencias de Riesgo Crediticio (Retail y Wholesale), Enterprise Risk Management, Mercado, Cumplimiento y SAM, que también reportan matricialmente a Scotiabank Canadá y su respectiva unidad de riesgos.

Modelo de Líneas de Defensa

En Scotiabank Chile, monitoreamos y gestionamos los riesgos sobre la base de un modelo de “tres líneas de defensa”, que está compueto por:

01 PRIMERA LÍNEA

Generalmente comprende las líneas de negocio y las funciones corporativas. Es la que adopta riesgos y es responsable de los mismos. Diseña y ejecuta los controles internos y asegura que los riesgos generados que se identifican, evalúan, gestionan y supervisan estén dentro del apetito por el riesgo y alineados con las políticas, pautas y límites relevantes.

02 SEGUNDA LÍNEA

Generalmente comprende las funciones de control, como Cumplimiento, Finanzas y División Riesgo, y proporciona supervisión independiente y desafíos objetivos a la Primera Línea, así como seguimiento y control de riesgo. Además, establece el apetito del riesgo, los límites de riesgo y las políticas y marcos, de acuerdo con las mejores prácticas y disposiciones regulatorias. También mide, monitorea y reporta los riesgos asumidos en relación con los límites, el apetito y los riesgos emergentes.

03 TERCERA LÍNEA

Corresponde al área de Auditoría Interna, y tiene como misión brindar un aseguramiento independiente a la Alta Administración y el Directorio respecto de la efectividad de las prácticas de gestión de riesgo.

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 identificación y evaluación de los riesgos a los que está expuesto, el Banco desarrolla un proceso que contempla las siguientes fases:

- Evaluación del perfil de cada riesgo a través de indicadores específicos
- Análisis de la materialidad de los riesgos considerando su impacto financiero, regulatorio y reputacional, así como de probabilidad y frecuencia
- Levantamiento de riesgos y amenazas potenciales
- Análisis del ambiente control de los riesgos materiales
- Sensibilidad de eventos de riesgo frente a factores de riesgo actuales y potenciales
- Clasificación de la puntuación obtenida en cada fase mencionada para establecer el riesgo residual o final de la organización

Marco de Apetito de Riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo de Scotiabank Chile (RAF) delimita la capacidad de riesgo que puede asumir la organización; es decir, la cantidad y los tipos de riesgo que la entidad está dispuesta a asumir para alcanzar sus objetivos estratégicos.

Además, este documento establece los márgenes de riesgo, métricas, roles y responsabilidades que garantizan al Banco una operación balanceada en términos de riesgos y beneficios.

Los indicadores de apetito por riesgo se reportan mensualmente al Comité de Riesgo y al Directorio, como parte del informe periódico de gestión de riesgo.

En 2024, incorporamos nuevos indicadores a este marco referidos a temas como Riesgo Estratégico, Riesgo Operacional, Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado y Riesgo de Datos. Estos cambios respondieron a observaciones realizadas por el regulador y a modificaciones promovidas desde Casa Matriz.

Tipos de riesgo

En Scotiabank Chile, desarrollamos de forma constante procesos que nos ayuden a identificar, evaluar, monitorear y gestionar proactivamente los riesgos asociados a nuestra actividad.

A esta labor le asignamos una prioridad crítica, por cuanto permite reducir nuestra exposición a amenazas y variables que, en caso de materializarse, pueden generar un impacto severo en nuestra gestión, desempeño y reputación institucional.

Estos procesos, además, nos permiten recoger la información que necesitamos para diseñar las estrategias de prevención y mitigación más adecuadas a las características de la organización y las particularidades del negocio.

Estos controles continuos los efectuamos principalmente sobre nuestros dos tipos de riesgos prioritarios: los financieros y los no financieros.

En 2024, nuestros riesgos financieros continuaron siendo los informados el año anterior; es decir: Crédito, Mercado y Liquidez. En este ámbito sólo aplicamos ajustes en términos de límites y KPI con los que se miden algunos aspectos.

En la dimensión no financiera, en cambio, incluimos nuevos riesgos y modificamos la forma de cuantificar otros. Por ejemplo, incorporamos métricas de medición al riesgo de datos, que hasta 2023 tenía carácter cualitativo. Este cambio obedeció principalmente a los lineamientos de un proyecto corporativo que se impulsa desde Toronto.

Riesgos financieros		
Crédito	Mercado	Liquidez

Riesgos no financieros		
AML&ATF	Datos	Reputacional
Estratégico	Ciberseguridad & TI	Modelos
Operacional	ASG (*)	Cumplimiento

* Para identificar con mayor nivel de precisión los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza a los que está expuesto el Banco, en 2024 efectuamos un proceso de doble materialidad. Este ejercicio permite reconocer los temas ASG de carácter crítico que deben ser abordados por la estrategia de una empresa. En el ámbito de la materialidad financiera, de acuerdo con este análisis, los 10 riesgos ASG que pueden afectar la capacidad de Scotiabank Chile de crear valor en el largo plazo son Innovación y Transformación Digital, Seguridad y Salud Laboral, Ética e Integridad, Capacitación y Desarrollo, Anticorrupción y Libre Competencia, Atención y Satisfacción del Cliente, Finanzas Sostenibles, Ética Empresarial, Inclusión Financiera y Cambio Climático (ver más en capítulo Anexos).

Hitos en la gestión de los riesgos financieros y no financieros

EN 2024, RECIBIMOS UNA EVALUACIÓN POSITIVA A NUESTRO **INFORME DE AUTOEVALUACIÓN DE PATRIMONIO EFECTIVO** (IAPE).

En el ámbito de las Finanzas, publicamos a mitad de año el Informe de Relevancia Prudencial del Banco, a través del cual entregamos al mercado información relevante sobre nuestro perfil de riesgo y el sistema de gestión y control de riesgos, entre otros aspectos.

Elaboramos un plan de acción para adecuarnos a las exigencias de la actualización del Capítulo 21-13 "Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos'' de la RAN, que entra en vigor en 2025 y que contiene cambios relacionados con los riesgos de mercado del libro de banca y el proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo, entre otros.

En el contexto de este trabajo de adaptación, recibimos una evaluación positiva por parte de la autoridad, sólo con anotaciones menores, a nuestro Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE) del año 2024. La entrega de este documento es una obligación que tiene la entidad en el marco de su cumplimiento del referido Capítulo 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF. En este informe, las compañías identifican, miden y agregan sus riesgos, y determinan el patrimono efectivo que requieren para cubrirlos en un horizonte de corto y mediano plazo (al menos tres años). El IAPE comenzó a hacerse efectivo en abril de 2021, con un formato simplificado y sólo referido a riesgo de crédito (bajo el enfoque transitorio que mantiene las definiciones de Basilea 1, en todo el horizonte de planificación). En 2023, su alcance se extendió a todos los riesgos materiales de las instituciones.

Continuamos robusteciendo nuestras pruebas de estrés, una técnica de gestión de riesgos utilizada como apoyo para evaluar los posibles efectos de un conjunto de cambios específicos en el entorno, excepcionales pero plausibles, que impactan los factores de riesgo y, por ende, la condición financiera de un banco. Como parte de este fortalecimiento, incorporamos modelos de estrés de banca para el portafolio individual y de Banca Comercial, con una metodología en línea con los requerimientos del regulador.

Gestión de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG)

En Scotiabank Chile, la gestión de los riesgos ASG se desarrolla bajo las directrices del Marco de Riesgo ASG. Este Marco describe las principales pautas y las funciones y responsabilidades relacionadas con la gestión del riesgo ASG por parte del Banco y establece los requisitos mínimos para la integración de las consideraciones del riesgo ASG en los procesos de toma de decisiones sobre otros tipos de riesgo, estrategias, actividades y operaciones internas del negocio.

En materia de gestión de riesgos ASG, 2024 fue un período de transición para Scotiabank, tanto a nivel local como global, en atención a los cambios regulatorios que se están observado en Chile y otros países en temas ASG y que obligarán al Banco a adecuar sus políticas y procesos en los próximos años.

Durante este período, el foco del trabajo en este ámbito estuvo en el avance y cumplimiento de los compromisos contenidos en el Plan Director para el Fortalecimiento de la Estrategia ASG definido por Scotiabank Chile en 2023 (ver más en capítulo Estrategia de Negocios Sostenible).

En ese marco, como hitos de la gestión anual podemos destacar las siguientes acciones:

- Desarrollamos un proceso de doble materialidad para identificar con mayor exactitud nuestros riesgos de impacto y financieros en materias ASG. A partir de este proceso, que finalizó en diciembre, el objetivo es generar planes de mitigación y prevención para aquellos riesgos que no estén en nuestro mapa actual.
- Participamos, a través de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), en la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes que impulsa el Ministerio de Hacienda y que concluyó en mayo con la renovación del Acuerdo Verde. Este es un compromiso voluntario entre múltiples actores del sector financiero, el Gobierno, los reguladores y supervisores de la industria, que plantea principios generales respecto de la gestión de los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático en la toma de decisiones y compromete acciones concretas en este ámbito.
- Como parte de la construcción de nuestra Matriz de Riesgos ASG, también avanzamos en la definición de nuestros riesgos climáticos físicos (que se refieren a los daños a la propiedad y la infraestructura derivados de fenómenos meteorológicos extremos) y de transición (que son aquellos relacionados con la transición a una economía baja en emisiones de carbono).

  Durante 2024, se incorporaron metodologías para categorizar el riesgo físico y el de transición a las carteras del Banco. Las categorías de riesgo dependen del sector industrial de los clientes. Esta metodología fue desarrollada por Casa Matriz, y a nivel local, se genera un seguimiento mensual. Adicionalmente a los modelos desarrollados por BNS, en Chile se efectuó una asesoría con una consultora externa para determinar los riesgos físicos y transición, los cuales tienen como foco del análisis el sector industrial para el riesgo de transición y la geolocalización de las garantías para el riesgo físico.
- Realizamos talleres de capacitación a nuestros equipos en las metodologías que estamos incorporando para la evaluación de proveedores bajo criterios ASG y efectuamos cursos específicos, dirigidos desde Toronto, para que las primeras líneas de negocio y comerciales puedan cargar de manera correcta información en la plataforma que habilitó Casa Matriz con el fin de medir el riesgo de transición y riesgo físico de las operaciones.

Avances impulsados por el Consejo ASG

El Consejo Asesor ASG es un órgano creado por Scotiabank Chile con la finalidad de brindar una mirada transversal a los desafíos ambientales, sociales y de gobernanza de la organización y visibilizar las iniciativas que el Banco impulsa en estas materias. Conformado por representantes de todas las divisiones, durante los últimos dos años este Consejo se ha encargado de promover la definición y monitorear el cumplimiento de los indicadores, políticas y programas ASG que impulsan las distintas gerencias.

En 2024, como parte de su gestión, el Consejo participó en el análisis previo del primer Hipotecario Verde lanzado por Scotiabank Chile, una innovación elaborada por el área de Productos. Además, hizo seguimiento de los resultados del Banco en materia de finanzas sostenibles y validó el Plan Estratégico Ambiental elaborado por el área de Real Estate, que establece metas de reducción de emisiones, agua y residuos, y objetivos de adaptación de las sucursales a las necesidades de personas con problemas de movilidad.

En marzo, además, los integrantes del Consejo participaron en una capacitación realizada por el área de Fiscalía en torno al concepto Green Washing.

Capacitación en riesgos

CMF 3.6.viii

En Scotiabank Chile, contamos con políticas y programas para capacitar a los colaboradores en nuestros diferentes tipos de riesgo. En 2024, las principales acciones en materia de formación en prevención de riesgos fueron los cursos obligatorios de "Reducción del Riesgo" y "Cultura de Riesgo", que van dirigidos a todo el personal. También se realizaron actividades de "Scotiaplay" sobre el riesgo de datos en materia de ciberseguridad y capacitaciones sobre Riesgo Psicosocial y Riesgo en el Teletrabajo, entre otras.

Datos sobre capacitación en riesgos	2024
Personas capacitadas en gestión de riesgos durante 2024	5.917
Horas promedio de capacitación por persona en el año	2,2

EN 2024, ADEMÁS DE NUESTROS CURSOS OBLIGATORIOS, REALIZAMOS ACTIVIDADES FORMATIVAS EN TORNO A RIESGO DE **DATOS**, RIESGO **PSICOSOCIAL** Y RIESGO EN EL **TELETRABAJO.**

Ciberseguridad y seguridad de la información

La ciberseguridad y la seguridad de la información están entre los principales riesgos no financieros a los que está expuesto el Banco, por cuanto involucran impactos potenciales con alcances críticos para el normal desarrollo de nuestra actividad y la reputación corporativa.

En línea con esta visión, en Scotiabank Chile estamos desarrollando permanentemente políticas, controles y procedimientos con el objetivo de garantizar la seguridad y el buen uso de nuestros sistemas y registros, y crear en la organización una cultura de prevención que permita dar sostenibilidad a estas medidas.

Con estos propósitos, en 2024, continuamos implementando nuestra nueva Estrategia de Ciberseguridad, que lanzamos a fines de 2023 y que recoge las directrices del Marco de Seguridad del NIST[1]. Este es un estándar internacional voluntario que permite a negocios de cualquier tamaño comprender sus riesgos de ciberseguridad, administrar y reducir sus riesgos, y proteger sus redes y datos.

Para tal efecto, desarrollamos un trabajo colaborativo orientado a aplicar los principios básicos de esta estrategia, que son identificar, proteger, detectar, responder y recuperar, y en ese contexto, a reforzar tareas como la reducción de la superficie de ataque, la modernización en la gestión de incidentes, la mejora del proceso de gestión de activos de tecnología y el cumplimiento regulatorio.

[1] https://www.ftc.gov/es/guia-para-negocios/protegiendo-pequenos-negocios/ciberseguridad/marco-ciberseguridad-nist

Estas acciones las complementamos con las siguientes iniciativas:

- Continuamos participando activamente en los comités tácticos y estratégicos de la VTF (Virtual Task Force), de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF). Esto permitió conocer la información de las amenazas e incidentes que se registran en la industia financiera a nivel local.
- Aplicamos a los proveedores y a los sitios web del Banco el analizador de vector de ataques “Score Card”, que recopila información de múltiples fuentes para identificar los activos de red expuestos a Internet. Con esta herramienta se obtiene una visión expedita de los criterios de seguridad de la industria.
- A partir de una solución basada en SAP, obtuvimos constancia de los comportamientos anormales en los usuarios, lo que nos ayudó a identificar sitios de phishing y eventuales robos de información. Esto nos permitió adoptar medidas de seguridad oportunas.
- **Programa Cultura en Ciberseguridad:** seguimos desarrollando nuestro Programa de Cultura en Ciberseguridad, a través del cual dictamos capacitaciones para prevenir riesgos en temas como teletrabajo, fuga de información y phishing. En cada una de estas dimensiones, impulsamos las siguientes acciones:
  - **Teletrabajo:** implementamos una herramienta de clase mundial (Z-Scale) que nos permite establecer políticas de navegación para los sitios web maliciosos o no autorizados.
  - **Normativa de Prevención de Pérdida de Datos (DLP):** mejoramos los procesos de monitoreo, detección, bloqueo y notificación. Además, actualizamos el estándar de excepciones de DLP, lo que nos permitió ofrecer alternativas de solución controladas sin impactar la operación del Banco.
  - **Phishing:** desarrollamos campañas de phishing para concientizar y capacitar a los colaboradores en la identificación de correos maliciosos. Estos ejercicios fueron evolucionando e incorporando escenarios de prueba cada vez más complejos, como el spear phishing. Esta práctica nos entregó resultados positivos para la preparación de nuestros colaboradores ante estos ataques.

Servicios de ciberinteligencia: en materia de ciberinteligencia, la información compartida por la VFT sobre amenazas e incidentes de seguridad asociadas a proveedores de industria financiera local nos permitió tomar acciones preventivas para mitigar posibles impactos en las plataformas del Banco que utilizan a esas mismas empresas externas.

La detección y alertas recibidas por parte del Equipo de Respuesta ante Incidentes de Seguridad Informática (CSIRT), del Gobierno de Chile, nos permitió elaborar reportes que enviamos a nuestro SOC (Security Operation Center) en Canadá para que evaluara la información, le hiciera seguimiento y, en caso de ser necesario, generara las acciones pertinentes.

Simulacros y ejercicios de ciberataque: en 2024, nuestra Casa Matriz organizó una capacitación sobre el nuevo proceso de gestión de incidentes. La ABIF, por su parte, coordinó dos ejercicios tácticos, en los que participaron todos los bancos miembros, además del regulador y el Banco Central como observadores. El último de estos ejercicios, al incluir a otras instituciones financieras y a proveedores, adquirió un carácter de simulacro de ciberseguridad de la industria, lo que nos permitió cumplir con las exigencias de la RAN 20-10.

Gracias a todos estos esfuerzos, en 2024, mantuvimos los niveles de nuestro Índice de Riesgo de Ciberseguridad (SRI] y logramos positivos resultados en lo que se refiere a preparación de los colaboradores frente a ataques de phishing, a pesar de la creciente dificultad de dichos ejercicios.

Otras capacitaciones en ciberseguridad

De forma paralela al Programa Cultura en Ciberseguridad, impulsamos las siguientes iniciativas formativas:

- Se realizaron cursos de ciberseguridad y seguridad de la información para la Gerencia de Seguridad, que en total alcanzaron 60 horas de duración. Estos talleres abordaron temas como seguridad en la nube, inteligencia artificial, ciberseguridad y seguridad en las aplicaciones.
- Se reforzó el proceso de evaluación de proveedores en el TPRM (Third Party Risk Management), con un ajuste en el estándar de selección y mayores exigencias.
- A través de los correos corporativos, se continuó entregando a los clientes información en torno a la seguridad en la comunicación con el Banco.

CAPACITACIONES EN CIBERSEGURIDAD Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

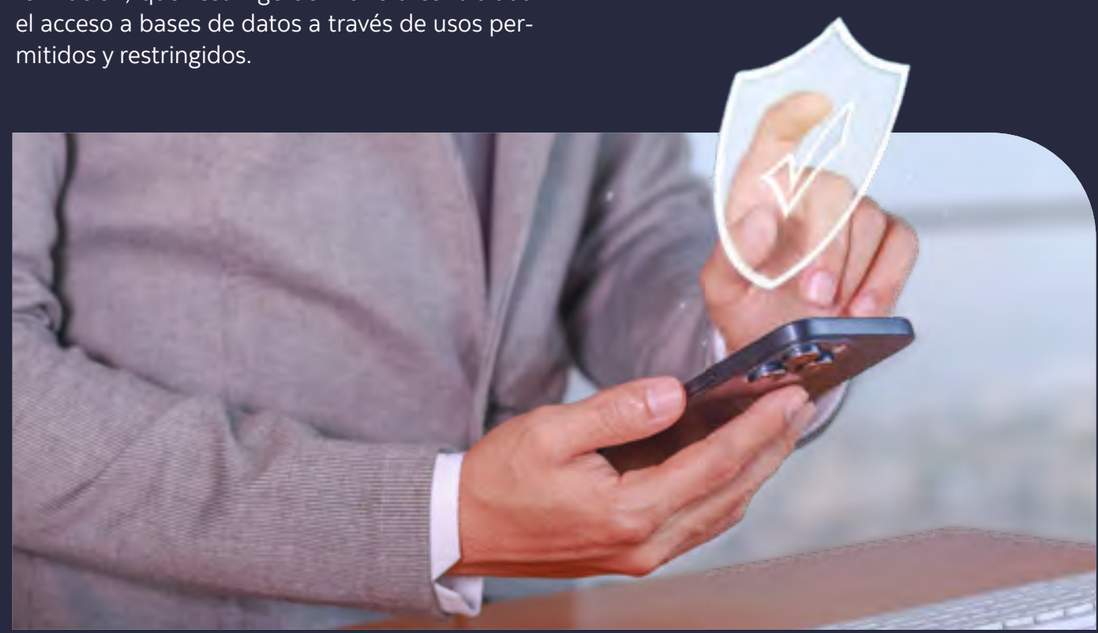
Ítem	2024		
	Hombres	Mujeres	Total
Total de personas capacitadas	2.847	3.074	**5.921**
Total de horas de capacitación	5.287	5.461	**10.748**
Promedio de horas de capacitación por persona	1,86	1,78	**1,82**

Ley de Protección de Datos

En el contexto de la publicación en 2024 de la Ley Nº 27.719 sobre Protección de Datos Personales, alineamos casos de uso y monitoreamos nuestra herramienta de firewall de bases de datos. Igualmente, implementamos sistemas para bloquear accesos y plantear consultas a las bases de datos de los sistemas críticos. Además, definimos un procedimiento de acceso a la información, que restringe de manera controlada el acceso a bases de datos a través de usos permitidos y restringidos.

Somos el Banco Más Seguro de Chile

En 2024, la revista internacional Global Finance nos reconoció, por segundo año consecutivo, como el banco más seguro del país. Esta premiación nos permitió acceder al Ranking de los Bancos Más Seguros del Mundo, que elabora esta publicación desde hace 33 años.



Objetivos 2025

Durante el próximo año, continuaremos evaluando las oportunidades en el uso de la inteligencia artificial, con la finalidad de implementar esta tecnología de manera óptima en las funciones del Banco. Por otro lado, seguiremos potenciando la eficiencia de nuestro firewall y aplicaremos sistemas de protección frente a ataques de robot en sitios expuestos en Internet.

06 ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

- Ética y cumplimiento
- Prevención de delitos
- Canales de denuncia
- Capacitación en ética y cumplimiento

Ética y Cumplimiento

La sostenibilidad de la actividad financiera depende en buena medida de la confianza que los actores de esta industria son capaces de generar en el mercado y con sus distintos grupos de interés, a partir de un comportamiento ético, responsable y transparente, y un nivel de excelencia en el cumplimiento de sus compromisos legales y regulatorios.

Esta es una conducta corporativa que en Scotiabank Chile nos encargamos de llevar a la práctica y reforzar de manera permanente, promoviendo en el día a día nuestros valores corporativos y desarrollando políticas, protocolos y manuales que garanticen un desempeño organizacional alineado con los más altos estándares internacionales.

Código de Conducta

Uno de los elementos centrales de este modelo de gestión ética es nuestro Código de Conducta. Elaborado por nuestra Casa Matriz, y con un alcance que cubre a todas las filiales de la compañía en el mundo, este documento define los marcos de actuación que la organización espera de sus colaboradores tanto en el desempeño de sus funciones como en la relación que mantienen con todos los stakeholders del Banco.

Además de los Principios Rectores del Banco, este Código de Conducta establece los roles y responsabilidades que les caben a los colaboradores de las distintas categorías de cargo en materia de integridad, así como las consecuencias a las que se exponen en caso de no cumplir con las directrices de este documento.*

* https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/common/documents/pdf/Code_of_Conduct_SP.pdf

NUESTROS PRINCIPIOS RECTORES

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, 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

Considerando el cambiante entorno normativo y de negocio en el que la institución desarrolla su actividad, así como las crecientes expectativas que tienen los grupos de interés respecto de las prácticas de las empresas, este marco interno es revisado periódicamente en Toronto. En 2024, sin embargo, no se aplicaron modificaciones a sus contenidos, en consideración a que durante este último año la organización se abocó a la actualización de sus principales declaraciones culturales establecidas a nivel global.

Esta revisión –que será incorporada al Código de Conducta en 2025– contempló cambios en la visión, misión y los valores corporativos, así como la definición de conductas asociadas a cada uno de estos principios, y tuvo por finalidad adaptar la cultura de la compañía a la nueva estrategia de desarrollo de Scotiabank.

Prevención de delitos

En este ámbito, uno de los focos de nuestra gestión durante 2024 fue la adaptación de los procesos, controles y políticas del Banco a las disposiciones contenidas en leyes que entraron en vigor o fueron publicadas durante el período y que tienen un impacto directo tanto en la actividad empresarial en general como en el negocio financiero en particular. Entre ellas destacan la Ley de Delitos Económicos, la Ley Fintech y la Ley de Protección de Datos Personales.

Como parte de esta labor de análisis y ajuste, algunas de las iniciativas que impulsamos fueron las siguientes:

LEY 21.595 SOBRE DELITOS ECONÓMICOS

Esta norma fue publicada el 17 de agosto de 2023 y su objetivo es sistematizar una serie de delitos para categorizarlos como económicos, regulando las penas y consecuencias adicionales aplicables a las personas responsables de estos delitos, y modificando diversos cuerpos legales para perfeccionar y complementar su normativa en el ámbito del derecho penal económico; entre ellos, la Ley 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, entrando en vigencia las modificaciones a esta última normativa en septiembre de 2024.

Para avanzar en su adaptabilidad, trabajamos en las siguientes líneas de acción:

- Actualizamos nuestro Modelo de Prevención de Delitos como parte de un proyecto que desarrollamos con el apoyo de un consultor externo.
- Se analizaron en profundidad los cambios de paradigmas que implica esta ley en lo que respecta a la responsabilidad de la empresa, considerando que, a partir de ahora, las organizaciones también podrán ser sometidas a investigación por actos cometidos por cualquiera de sus colaboradores (y ya no sólo por directivos o altos ejecutivos) y aun cuando no involucren beneficios para la entidad. En la misma línea, y a la luz de que la nueva ley eliminó la certificación de los Modelos de Prevención, también se estudiaron los mecanismos que sirvan para demostrar, con documentación y procesos de capacitación y control verificables, que dicho modelo se encuentra “efectivamente implementado”, tal como lo exige este nuevo marco.

Para reforzar estos respaldos, en 2024 también elaboramos una matriz de riesgos y controles asociados a los delitos aplicables al Banco, entre los cerca de 200 que configura la nueva Ley. Para tal efecto:

i. Se realizó un ejercicio de aplicabilidad de la totalidad de los delitos contemplados en este marco.

ii. Se revisaron los procesos y los controles asociados a los delitos aplicables.

iii. Se incorporaron estos controles y sus responsables a la Matriz.

EN 2024, ACTUALIZAMOS NUESTRO MODELO DE PREVENCIÓN DE DELITOS Y **ANALIZAMOS** EN PROFUNDIDAD LOS **CAMBIOS DE PARADIGMAS** QUE IMPLICA LA LEY DE DELITOS ECONÓMICOS EN LO QUE RESPECTA A LA RESPONSABILIDAD DE LA EMPRESA.

Efectuamos capacitaciones al Directorio y la alta administración sobre las implicancias de esta nueva ley en la actividad del Banco y en el ejercicio de sus responsabilidades. Con posterioridad capacitaremos a las personas que integran áreas con funciones de control, para que conozcan la normativa y su rol de cumplimiento, y el próximo año, impulsaremos una capacitación obligatoria para toda la organización, en cuyo diseño comenzamos a trabajar a finales de 2024 con la Gerencia de Personas.

Actualizamos la Política de Prevención de Delitos y generamos un nuevo Manual de Conducta del Modelo de Prevención de Delitos, en el que enumeramos las conductas que pueden involucrar la comisión de algún delito y especificamos los delitos a los que está más expuesta la organización. Ambos documentos los publicamos en la parte final del año, con la idea de desarrollar una campaña de difusión más específica en 2025.

Modificamos los contratos de proveedores y con los colaboradores para actualizarlos con elementos relacionados con los nuevos delitos que contempla la Ley 20.393.

LEY 27.719 SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Alineada con el Reglamento General de Protección de Datos de la Unión Europea, esta ley fue publicada en el Diario Oficial en diciembre de 2024, y entrará en vigor en diciembre de 2026. Este marco tiene por finalidad regular la protección y el tratamiento de la información de las personas, y crea la Agencia de Protección de Datos Personales. Para adaptarse a sus disposiciones, durante el último año, el Banco desarrolló un proceso de evaluación y análisis de los principales aspectos de esa normativa. Para tal efecto, conformó grupos de trabajo, liderados por el área de Compliance, cuya finalidad es diseñar y poner en práctica las acciones que permitan el cumplimiento pleno de esta nueva Ley, cuando entre en vigencia en 2026.

LEY FINTECH N° 21.521

Fue publicada a fines de 2023 con el objetivo de establecer en el país un marco general para regular y promover la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros. Esta ley establece normas tanto para los proveedores de estas soluciones como para los otros actores de la industria, entre los que se cuenta el Banco. Adicionalmente a lo anterior, esta normativa considera el Sistema de Finanzas Abiertas, en el que a las entidades financieras participantes se les exige proporcionar información del negocio, así como la posibilidad de solicitar antecedentes de otras entidades.

Para cumplir esta ley, además, el Banco deberá responder la Norma de Carácter General 514 (dictada por la CMF en julio de 2024) en un plazo de dos años, y luego implementar de manera escalonada un Anexo Técnico (publicado por la autoridad en diciembre) en un plazo de 36 meses.

Considerando la alta relevancia que le han asignado a esta normativa el Directorio y la Alta Dirección, por el potencial impacto que tiene en el desarrollo de la actividad de la compañía, durante el último período, Scotiabank Chile conformó mesas de trabajo multidisciplinarias con el objetivo de abordar todos los desafíos involucrados en su cumplimiento.

Canales de denuncias

Para asegurar el cumplimiento por parte de los colaboradores y otros stakeholders tanto del Código de Conducta como del Modelo de Prevención de Delitos, identificar situaciones de riesgo y responder consultas relacionadas con estos temas, en Scotiabank Chile contamos con los siguientes canales:

CUENTA DE CORREO ELECTRÓNICO ALOJADA EN EL SITIO WEB DEL BANCO

Sirve para notificar eventuales transgresiones a las Ley 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas y el Código de Conducta. Este canal se encuentra a disposición de cualquier persona que quiera efectuar una denuncia y se complementa a nivel interno con la posibilidad que tienen los colaboradores de plantear consultas sobre estos temas a cualquier profesional del área de Cumplimiento.

WHISTLEBLOWER

Esta línea está abierta a cualquier colaborador de la compañía y es la única que recibe denuncias anónimas. Es administrada por una empresa externa desde Canadá.

Con el objetivo de difundir estos canales e informar a las personas cómo y ante qué situaciones utilizarlos, durante todo el año el Banco realiza campañas para su difusión. Los canales que se utilizan para compartir estos contenidos son principalmente la Intranet de la compañía y los informativos periódicos que la institución genera sobre estas materias, así como también capacitaciones realizadas durante el año.

En 2024, en Scotiabank Chile recibimos a través de estas líneas un total de 150 denuncias. Y tal como ha ocurrido en los últimos años, ninguna de ellas estuvo referida a temas materiales para la institución.

Cabe consignar que, en estos canales, aun cuando no sea su objetivo, se reciben también reclamos de clientes y otros relacionados con relaciones laborales. Todas estas notificaciones son registradas y derivadas por Compliance a las áreas encargadas de estas materias.

Otro hecho relevante es que, hasta el cierre de 2024, en Scotiabank Chile nunca hemos recibido denuncias sobre delitos contemplados en la Ley 20.993.

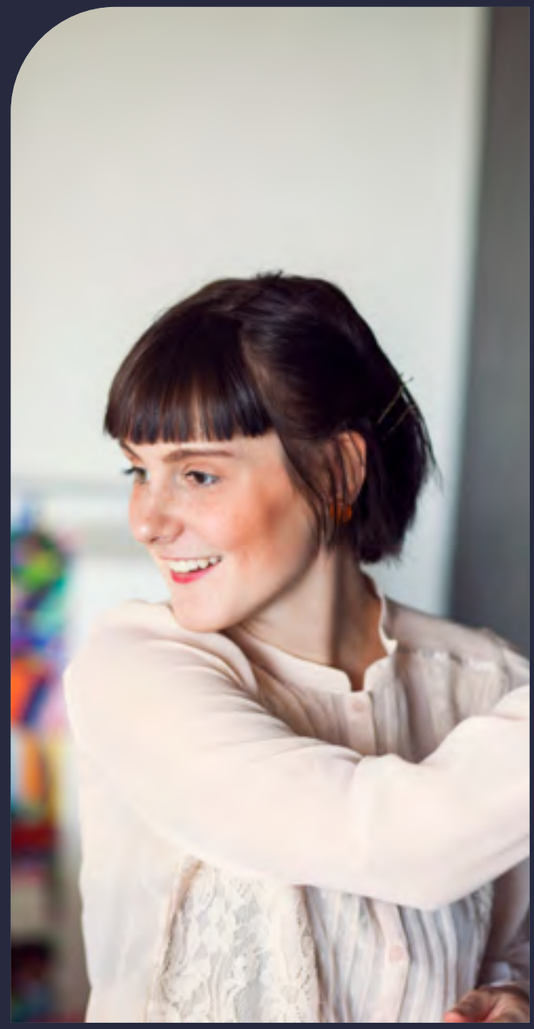
Capacitación en ética y cumplimiento

En Scotiabank, desarrollamos durante todo el año un conjunto de capacitaciones sobre temas de ética y cumplimiento normativo que tienen un carácter obligatorio para todos los colaboradores, independientemente de su función en el Banco.

En 2024, estos módulos de aprendizaje involucraron un total de 3.874 horas de capacitación y cubrieron a 5.966 colaboradores, 3.049 mujeres y 2.917 hombres.

Además de estas capacitaciones normativas en el Código de Conducta y el Modelo de Prevención de Delitos, el área de Compliance efectúa visitas a sucursales y desarrolla cursos por Teams para las áreas comerciales, con la finalidad de promover de manera continua el conocimiento sobre temas como lavado de activos, Código de Conducta y prevención de delitos.

En 2024, estas actividades –presenciales y online– cubrieron a 3.000 personas.



TOTAL DE PERSONAS CAPACITADAS EN NORMAS ÉTICAS, CUMPLIMIENTO Y LIBRE COMPETENCIA POR CATEGORÍA DE CARGOS

ALTA GERENCIA	♂ 20	TOTAL: 25	5 ♀	ADMINISTRATIVO	♂ 216	TOTAL: 455	239 ♀
GERENCIA	♂ 115	TOTAL: 160	45 ♀	OTROS TÉCNICOS	♂ 300	TOTAL: 954	654 ♀
JEFATURA	♂ 771	TOTAL: 1.146	375 ♀	OTROS PROFESIONALES	♂ 1.240	TOTAL: 2.693	1.453 ♀
FUERZA DE VENTA	♂ 7	TOTAL: 28	21 ♀	**TOTAL**	♂ 2.669	TOTAL: 5.461	2.792 ♀

HORAS DE CAPACITACIÓN EN NORMAS ÉTICAS, CUMPLIMIENTO Y LIBRE COMPETENCIA POR CATEGORÍA DE CARGOS

ALTA GERENCIA	♂ 10	TOTAL: 15	5 ♀	ADMINISTRATIVO	♂ 153	TOTAL: 397	244 ♀
GERENCIA	♂ 68	TOTAL: 94	26 ♀	OTROS TÉCNICOS	♂ 206	TOTAL: 643	437 ♀
JEFATURA	♂ 467	TOTAL: 701	234 ♀	OTROS PROFESIONALES	♂ 881	TOTAL: 1.909	1.028 ♀
FUERZA DE VENTA	♂ 4	TOTAL: 15	12 ♀	**TOTAL**	♂ 1.788	TOTAL: 3.773	1.985 ♀

PERSONAS CAPACITADAS EN EL MODELO DE PREVENCIÓN DE DELITOS POR CATEGORÍA DE CARGO

ALTA GERENCIA	♂ 0	TOTAL: 1	1 ♀	ADMINISTRATIVO	♂ 24	TOTAL: 81	57 ♀
GERENCIA	♂ 5	TOTAL: 6	1 ♀	OTROS TÉCNICOS	♂ 28	TOTAL: 71	43 ♀
JEFATURA	♂ 44	TOTAL: 64	20 ♀	OTROS PROFESIONALES	♂ 147	TOTAL: 282	135 ♀
TOTAL					♂ 248	TOTAL: 505	257 ♀

TOTAL DE HORAS DE CAPACITACIÓN EN EL MODELO DE PREVENCIÓN DE DELITOS POR CATEGORÍA DE CARGO

ALTA GERENCIA	♂ 0	TOTAL: 0,2	0,2 ♀	ADMINISTRATIVO	♂ 4,8	TOTAL: 16,2	11,4 ♀
GERENCIA	♂ 1,0	TOTAL: 1,2	0,2 ♀	OTROS TÉCNICOS	♂ 5,6	TOTAL: 14,2	8,6 ♀
JEFATURA	♂ 8,8	TOTAL: 12,8	4 ♀	OTROS PROFESIONALES	♂ 29,4	TOTAL: 56,4	27 ♀
TOTAL					♂ 49,6	TOTAL: 101	51,4 ♀

PRINCIPALES PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN Y SENSIBILIZACIÓN IMPULSADOS POR LA GERENCIA DE COMPLIANCE EN 2024

Nombre del programa	Descripción	Público objetivo y número de participantes
Capacitación Directorio y Alta Gerencia	Capacitación de la Ley 20.393 y los cambios incorporados por la Ley de Delitos Económicos	• Directores: 7 • Comité Auditoría
Capacitación Directorio y Alta Gerencia	Actualización Modelo de Prevención de Delitos Banco y Filiales	• Directores: 7 • Comité de Auditoría
Kick Off Red de Sucursales, Conversatorios con Embajadores	Se revisan temas relacionados con el Código de Conducta, el Modelo de Prevención de Delitos, la Política y Procedimiento de Regalos y Entretenimiento y Temas de Privacidad.	• Kick Off: para todas las sucursales • Conversatorios: más de 100 colaboradores

PROVEEDORES CAPACITADOS EN LAVADO DE ACTIVOS

Ítem	Respuesta
Número de empresas externas capacitadas	715 (*)
Porcentaje de proveedores capacitados respecto del total	60% (*)

* Corresponde a colaboradores externos capacitados en los cursos de "Comprendiendo las sanciones globales" y "Reducción del riesgo", que tienen contenidos asociados con la prevención del lavado de activos.

07

ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

- Estrategia de Negocios Sostenibles
- Nuestro compromiso con los ODS
- Comunicación con los grupos de interés
- Nuestros temas materiales
- Política de Derechos Humanos
- Evaluación de la gestión sostenible
- Valor Económico Generado y Distribuido
- Asociaciones y membresías
- Acción Medioambiental
- Resiliencia Económica
- Sociedad Inclusiva

Estrategia de Negocios Sostenible

CMF 3.1.ii

En Scotiabank, entendemos la sostenibilidad como un elemento central y articulador de nuestra estrategia de negocio, que no sólo nos permite aportar valor al entorno, sino que también fortalece la posición del Banco frente a los riesgos y oportunidades que se presentan en los ámbitos ambiental, social y de gobernanza de su gestión.

A partir de esta visión, en Scotiabank Chile gestionamos nuestros temas materiales ASG como parte del plan de desarrollo global que ha definido para la institución nuestra Casa Matriz, The Bank of Nova Scotia.

TRABAJAMOS POR NUESTRO FUTURO

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

CRECER Y OBTENER EN LOS 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 bajo 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

En este contexto, a nivel local, desarrollamos nuestras iniciativas y programas de sostenibilidad principalmente en torno a tres de los objetivos contemplados en la estrategia corporativa de Scotiabank: “Apoyar a nuestros clientes en la transición hacia una economía bajo en carbono”, “Crear un entorno al que pertenezcamos todos” y “Crear un impacto positivo en nuestras comunidades”.

Además del trabajo que impulsamos bajo estas verticales, damos prioridad a nuestro compromiso de aportar al desarrollo de los colaboradores, clientes y proveedores de la organización.

Sobre la base de estos lineamientos, buscamos responder con flexibilidad y de forma efectiva a las necesidades y expectativas específicas de la comunidad y los stakeholders con los que nos relacionamos en Chile.

Nuestro compromiso con los ODS

En Scotiabank Chile, buscamos que nuestros compromisos de sostenibilidad también representen un aporte a la solución de los desafíos globales en materia ambiental, social y de derechos humanos. Es por esta razón que diseñamos nuestros programas y acciones para que contribuyan al cumplimiento de 13 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), de Naciones Unidas. Esta agenda identifica las brechas que la humanidad debe resolver al año 2030 para avanzar en la construcción de un mundo más libre, seguro, justo y en armonía con el medio ambiente. En 2024, la contribución del Banco a sus 13 ODS prioritarios se resume en el siguiente cuadro:

ODS	ÁMBITOS, INICIATIVAS O PROGRAMAS	AVANCES 2024	
1 FIN DE LA POBREZA	PROGRAMAS SOCIALES	14.769	beneficiados con acciones de alfabetización financiera, de los cuales 12.630 fueron estudiantes de colegios vulnerables
2 HAMBRE CERO	RECUPERACIÓN DE ALIMENTOS EN FERIAS LIBRES	10	jornadas para la recuperación de alimentos y el fomento del compostaje contempló un proyecto que desarrollamos en alianza con Fundación Basura y en el que participaron 19 colaboradores voluntarios
3 SALUD Y BIENESTAR	CAPACITACIÓN EN SALUD Y SEGURIDAD	100%	de colaboradores de surcursales recibieron capacitación en salud y seguridad
	GESTIÓN DE INDICADORES EN SALUD Y SEGURIDAD	0,25%	es la Tasa de Accidentabilidad del Banco
4 EDUCACIÓN DE CALIDAD	CAPACITACIÓN	30	horas de capacitación en promedio por persona en el año
	CAPACITACIÓN DIGITAL	5.921	personas fueron capacitadas en temas digitales
5 IGUALDAD DE GÉNERO	EQUIDAD DE GÉNERO	50%	de mujeres en el Directorio
7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE	FINANZAS SOSTENIBLES	NUEVO	entra en vigor nuestro Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima
8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	FLEXIBILIDAD LABORAL	NUEVO	programa de regreso progresivo de vacaciones
	COMPROMISO INTERNO	90%	es el Indicador de Engagement o Compromiso de los colaboradores
9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA	PAGOS A PROVEEDORES	19	días promedio de plazo real para el pago a proveedores
	GESTIÓN DE PROVEEDORES	113	proveedores participaron en diagnóstico ASG
10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	DESARROLLO COMUNITARIO	303	colaboradores participaron en acciones de voluntariado
	EDUCACIÓN FINANCIERA PARA CLIENTES	+640	clientes de segmentos objetivos recibieron educación financiera
11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES / 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES	LIMPIEZA DE PLAYAS	1.662	kilos de residuos se recogieron en las jornadas de limpieza de playas organizadas por Fundación Basura en La Chimba de Antofagasta y el Humedal en Concepción, de los cuales 652 k se destinaron a reciclaje y 1.010 k a relleno sanitario
13 ACCIÓN POR EL CLIMA	CAMBIO CLIMÁTICO	5.207, 37	ton CO2 eq fue nuestra huella de carbono en 2024
	GESTIÓN AMBIENTAL	NUEVO	plan local para reducir las emisiones de nuestra operación
17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	APOYO A PROYECTOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	$335.122.223	asignamos a proyectos sociales a través del programa ScotiaInspira

Comunicación con los grupos de interés

CMF 3.1.iv, CMF 3.7.i y CMF 6.1.v

Con el fin de alinear de manera permanente los programas y acciones de sostenibilidad del Banco con las reales necesidades y expectativas de nuestro entorno, en Scotiabank Chile buscamos mantener una comunicación periódica y fluida con los grupos de interés.

La retroalimentación que surge de este intercambio es una valiosa fuente de mejora continua de nuestros proyectos ASG y nos ayuda a generar relaciones de confianza y largo plazo especialmente con los stakeholders que resultan estratégicos para el negocio.

A partir de este enfoque, los grupos de interés con los que interactuamos, la importancia estratégica que le asignamos a cada uno de ellos y los canales que utilizamos para esta comunicación son los siguientes:

Grupo de interés	Por qué es relevante para Scotiabank	Objetivos de la comunicación	Canales de diálogo
COLABORADORES	Los colaboradores son el motor principal del Banco, 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 en sus carreras profesionales dentro de Scotiabank.	Informar, sensibilizar y crear conciencia sobre el valor de cada una de las iniciativas llevadas a cabo por el Banco, para satisfacer las metas anuales de la organización.	Town hall por División • 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

Grupo de interés	Por qué es relevante para Scotiabank	Objetivos de la comunicación	Canales de diálogo
CLIENTES	Los clientes son el centro de las operaciones de Scotiabank. Su satisfacción, confianza y lealtad son fundamentales para garantizar el crecimiento sostenido y la competitividad en el mercado financiero. El objetivo del Banco es continuar con la innovación y evolución de su oferta de financiamiento sostenible con nuevos productos y servicios para ayudar aún más a los clientes a integrar la sostenibilidad en sus organizaciones mediante instrumentos financieros innovadores.	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.	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
PROVEEDORES	Los proveedores desempeñan un papel crucial en la cadena de valor de Scotiabank, 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.	Tener una comunicación fluida y honesta con nuestros proveedores a través del área respectiva.	Correo electrónico • Teléfono • Presencial • Sitio web corporativo • Reuniones • Memoria Integrada • Plataforma de Negociaciones (Smartbuy) • Plataforma de Evaluación de Riesgo (Coupa).
REGULADORES	Los reguladores ayudan a garantizar que las operaciones de Scotiabank cumplan con las normativas locales e internacionales. Mantener una relación efectiva con estos organismos asegura la estabilidad, la licencia para operar y la reputación de Scotiabank en el mercado.	Mantener una comunicación regular a través de los canales formales establecidos por la CMF.	Sitio web de la CMF • Plataforma Seli (Sistema de envío de información al regulador) • Memoria Integrada

Grupo de interés	Por qué es relevante para Scotiabank	Objetivos de la comunicación	Canales de diálogo
COMUNIDADES Y SOCIEDAD CIVIL	Scotiabank tiene un rol importante en el desarrollo de las comunidades donde opera, promoviendo inclusión financiera, la sostenibilidad y el apoyo a iniciativas sociales. Esto fortalece su reputación y su compromiso con la responsabilidad social corporativa. Nuestra estrategia global de inversión en la comunidad conecta nuestro propósito “por nuestro futuro” con nuestro negocio, nuestros empleados, nuestras estrategias de compromiso con la comunidad y nuestro enfoque de las conexiones de inversión en la comunidad.	Establecer un vínculo con la comunidad y la sociedad donde operamos.	Sitio web corporativo • Medios de comunicación • Reuniones • Encuestas de percepción • Asociaciones • Redes sociales • Programas e iniciativas en terreno • Memoria Integrada
COMUNIDAD FINANCIERA	La comunidad financiera, que incluye inversores, agencias calificadoras y analistas ASG, proporciona múltiples recursos necesarios para el crecimiento y sostenibilidad del Banco. Una relación sólida con este grupo es clave para mantener la confianza en el desempeño financiero y las estrategias de sostenibilidad. Scotiabank tiene como pilares fundamentales la creación de valor a largo plazo y la máxima transparencia informativa. El compromiso del Banco es ofrecer información completa, clara y veraz a sus accionistas e inversores, utilizando diversos canales de comunicación para garantizar un diálogo abierto y efectivo.	Garantizar transparencia, confianza y alineación con las expectativas de la comunidad financiera, mostrando los resultados financieros, estrategias de sostenibilidad y desempeño ASG.	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

Grupo de interés	Por qué es relevante para Scotiabank	Objetivos de la comunicación	Canales de diálogo
PARES DE LA INDUSTRIA	Los pares de la industria permiten compartir mejores prácticas, enfrentar desafíos comunes y 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 ayudan a posicionar a Scotiabank como un actor proactivo en un entorno dinámico y competitivo.	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.	Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) • Memoria Integrada • Sitio web corporativo • Participación en Comités

Cuáles son nuestros temas materiales y cómo los gestionamos

Con el fin de identificar los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza asociados a nuestra negocio que tienen mayor impacto tanto en el entorno como en nuestra capacidad de generar valor económico a futuro, durante 2024, en Scotibank Chile efectuamos un proceso de doble materialidad. Este ejercicio nos permitió reconocer, a partir de análisis documentales y de la opinión de nuestros principales grupos de interés, los riesgos ASG de carácter crítico a los que está expuesto el Banco y que debemos abordar desde un enfoque estratégico y de control preventivo.

De acuerdo con las puntuaciones que obtuvieron en esta dinámica, los temas que alcanzaron los umbrales definidos en materialidad de impacto, financiera y conjunta fueron los siguientes:

MATERIALIDAD DE IMPACTO

Nivel de criticidad	Tema	Gestión
PRIMER NIVEL	Capacitación, desarrollo y retención de las personas	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	En Scotiabank Chile, promovemos a nivel organizacional e individual un comportamiento ético, responsable y transparente, basado en los valores, la visión y el propósito de la organización. Para tal efecto, actualizamos y difundimos de manera permanente nuestro Código de Conducta, un documento que establece las prácticas esperables de todos nuestros colaboradores y orienta el actuar diario y las relaciones de la institución con sus públicos de interés.
SEGUNDO NIVEL	Privacidad de los Datos y Ciberseguridad	En Scotiabank Chile, actualizamos de manera continua nuestras políticas, controles y procedimientos para garantizar la seguridad y el buen uso de nuestros sistemas y registros. Nuestro desafío es crear en la organización una cultura de prevención que permita dar sostenibilidad a estas medidas y reducir al mínimo los riesgos asociados a las malas prácticas digitales.
SEGUNDO NIVEL	Cambio Climático y reducción de emisiones	Uno de los principales objetivos no financieros de Scotiabank a nivel mundial es aportar desde un rol activo, con estrategias concretas y medidas de alto impacto, a combatir el cambio climático. En esa línea, disponemos de una Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática, que fija las dimensiones en las que avanzará el Banco en los próximos años en este ámbito y define los lineamientos en torno a los cuales las filiales debemos generar nuestros planes locales.
	Gobernanza, cumplimiento normativo, Anticorrupción y libre competencia	En Scotiabank Chile, 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 los requerimientos que nos exigen las normativas vigentes.
	Flexibilidad, bienestar y calidad de vida de los colaboradores	Scotiabank Chile se ha posicionado en los últimos años como una institución de referencia a nivel local 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.
	Creación de valor en la comunidad	En Scotiabank Chile, estamos conscientes del enorme aporte que como institución financiera podemos realizar para derribar las barreras que impiden la bancarización de todas las personas, sin discriminación, y fortalecer las palancas que permiten dinamizar las economías locales y potenciar el desarrollo sostenible. En línea con esta visión, bajo el pilar Resiliencia Económica de nuestra Estrategia de Negocios Sostenible, impulsamos programas de educación financiera, entregamos financiamiento a iniciativas de organizaciones sociales e impulsamos acciones de voluntariado alineadas con las propuestas ganadoras de nuestros fondos concursables ScotiaInspira.
	Integración corporativa de la sostenibilidad	En Scotiabank Chile, operamos sobre la base de una Estrategia de Negocios Sostenible, a través de la cual buscamos fortalecer y multiplicar nuestros impactos positivos en el entorno y prevenir y minimizar nuestras externalidades negativas, de manera de avanzar en nuestro propósito de aportar valor al entorno y todos los grupos de interés.

(Ver más en capítulo Anexos)

Política de Derechos Humanos

CMF 2.1

Scotiabank dispone de una Política de Derechos Humanos, a través de la cual formaliza y reafirma su compromiso de respetar los derechos humanos reconocidos universalmente y que están contenidos en:

- La Carta Internacional de Derechos Humanos, que considera:
  - La Declaración Universal de los Derechos Humanos.
  - El Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos.
  - El Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.
- La Declaración de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), relativa a principios y derechos fundamentales en el trabajo y su seguimiento.

Esta Política fue elaborada por Casa Matriz en sintonía con los lineamientos de los Principios Rectores para las Empresas y los Derechos Humanos, de Naciones Unidas, y rige para todas las filiales de la Corporación en el mundo.

En este documento, el Banco identifica, además, los marcos internos, códigos y procedimientos con los que busca prevenir eventuales transgresiones y promover los derechos humanos en sus ámbitos prioritarios de actuación. Estos son:

COMPROMISO CON LA FUERZA LABORAL

- Código de Conducta
- Principios Globales sobre la No Discriminación en el Lugar de Trabajo
- Concientización sobre Discapacidad
- Planificación de Presentación y Reuniones Accesibles
- Principios Globales sobre el SIDA-VIH y Demás Enfermedades Potencialmente Fatales
- Estrategia Global de Inclusión
- Mi Centro de Bienestar

COMPROMISO COMO PROVEEDOR DE SERVICIOS FINANCIEROS

- Principios de Ecuador
- Prevención del Lavado de Dinero
- Prevención del Financiamiento del Terrorismo
- Política “Conozca a su Cliente’’
- Declaración sobre Sanciones a Irán
- Código de Conducta

COMPROMISO COMO SOCIOS DE NEGOCIO

- Código de Conducta
- Código de Conducta: Política de Relación con Proveedores
- Código de Conducta de Proveedores

COMPROMISO CON LAS COMUNIDADES

- Políticas Medioambientales
- Informes de Gestión ASG

En 2024, Scotiabank lanzó a nivel global su Guía de Debida Diligencia Ambiental y Social de Banca Corporativa, para incluir consideraciones de derechos humanos, especialmente en lo que se refiere a la erradicación de la esclavitud moderna en industrias de alto riesgo.

Como parte de la ejecución de su Estrategia de Derechos Humanos, el Banco, además, siguió explorando oportunidades para integrar la debida diligencia en derechos humanos en todos los procesos bancarios corporativos, comerciales e internacionales.

De igual modo, para continuar alineando sus acciones con los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos Humanos, la institución participa en el programa Acelerador de Derechos Humanos y Empresas del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Evaluación de nuestra gestión sostenible

En Scotiabank Chile, sometemos nuestra gestión de sostenibilidad a la evaluación periódica de los grupos de interés, como una manera de conocer su percepción de nuestro trabajo en los ámbitos ASG y para identificar riesgos y oportunidades en la estrategia y los planes del Banco.

Con esta finalidad, utilizamos la encuesta SSINDEX (Stakeholders Sustainability Index), una consulta online que se aplica a colaboradores, clientes y proveedores en torno a las dimensiones de:

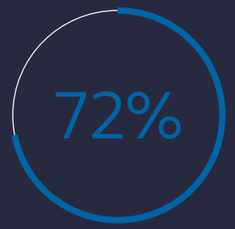
- Medio Ambiente
- Social Interno
- Social Externo
- Gobierno Corporativo

En su versión 2024, el **73%** de las 3.123 personas que participaron en la evaluación se mostró favorable con la gestión de riesgos y sostenibilidad de Scotiabank Chile.

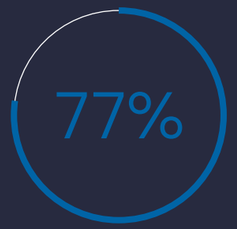
Entre los cuatro apartados medidos, además, el más valorado fue Social Interno, que alcanzó un 81% de respuestas favorables.

MEDIO AMBIENTE
Var. 2023 > -3↓

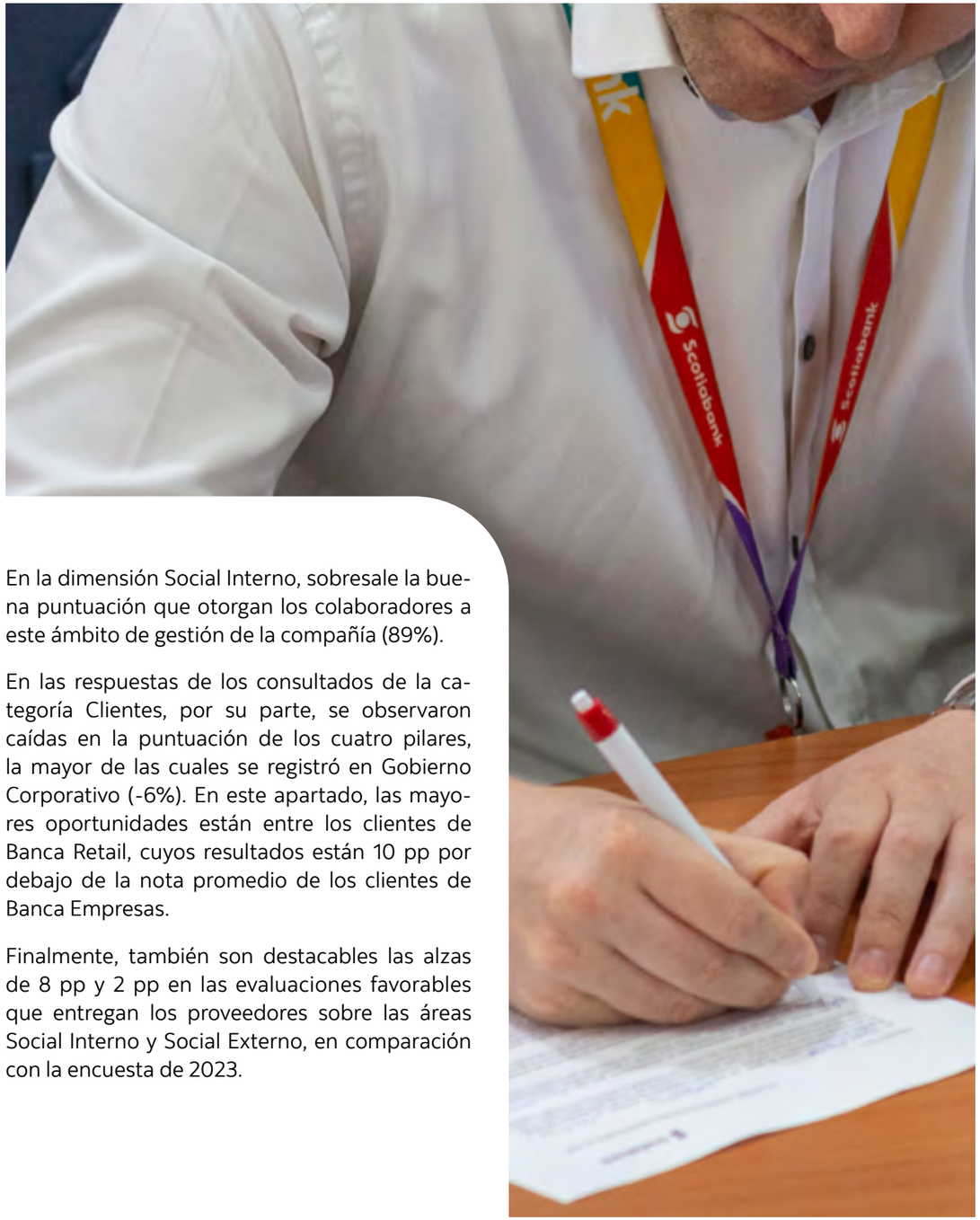
SOCIAL INTERNO
Var. 2023 > 0



SOCIAL EXTERNO
Var. 2023 > -2↓



GOBIERNO CORPORATIVO
Var. 2023 > -3↓



En la dimensión Social Interno, sobresale la buena puntuación que otorgan los colaboradores a este ámbito de gestión de la compañía (89%).

En las respuestas de los consultados de la categoría Clientes, por su parte, se observaron caídas en la puntuación de los cuatro pilares, la mayor de las cuales se registró en Gobierno Corporativo (-6%). En este apartado, las mayores oportunidades están entre los clientes de Banca Retail, cuyos resultados están 10 pp por debajo de la nota promedio de los clientes de Banca Empresas.

Finalmente, también son destacables las alzas de 8 pp y 2 pp en las evaluaciones favorables que entregan los proveedores sobre las áreas Social Interno y Social Externo, en comparación con la encuesta de 2023.

Valor Económico Generado y Distribuido

Ítem	2022	2023	2024
Valor Económico Generado ($ MILLONES)	**3.060.226**	**3.161.580**	**2.940.550**
Ingresos operacionales	3.060.226	3.161.580	2.940.550
Ingresos operacionales	3.053.713	3.155.218	2.935.958
Resultado por inversiones en sociedades	6.513	6.362	4.592
Valor Económico Distribuido ($ MILLONES)	**-2.691.430**	**-2.867.403**	**-2.613.110**
Gastos operacionales	-281.157	-296.271	-321.641
Gastos de administración y otros	-219.990	-229.093	-248.586
Depreciación y amortizaciones	-61.167	-67.178	-73.055
Sueldos a trabajadores y beneficios	-274.477	-307.418	-311.865
Pago a proveedores de capital	-2.103.799	-2.177.105	-1.872.845
Dividendos (accionistas) [1]	-146.260	-122.388	-129.883
Proveedores de recursos financieros	-1.957.539	-2.054.717	-1.742.962
Pagos al Estado (impuesto a la renta)	-21.461	-74.612	-94.546
Aporte Superintendencia de Bancos	-10.411	-11.811	-12.047
Aporte en Responsabilidad Social Corporativa	-125	-186	-165

[1] Corresponde al dividendo del año pagado en el ejercicio siguiente

Ítem	2022	2023	2024
Valor Económico Retenido ($ MILLONES)			
Valor Económico Retenido ($ MILLONES)	368.796	294.177	327.440
Aportes recibidos del Estado			
Montos recibidos por concepto de Franquicia Tributaria Sence para promover la capacitación	507,2	520	520

Asociaciones y Membresías

CMF 6.1.vi

RED ACTIVA

www.chilemujeres.cl/redactiva

ABIF

www.abif.cl

CÁMARA DE COMERCIO CHILENO CANADIENSE A.G.

www.canchamchile.cl

CÁMARA CHILENA NORTEAMERICANA DE COMERCIO A.G.

www.amchamchile.cl

ASOCIACIÓN NACIONAL DE AVISADORES ANDA A.G.

www.anda.cl

ASOCIACIÓN DE MARKETING DIRECTO DE CHILE A.G.

www.amddchile.com

RED DE EMPRESAS INCLUSIVAS DE SOFOFA (REIN)

www.sofofa.cl

UNPRI

www.unpri.org

CÁMARA COMERCIO DE SANTIAGO A.G.

www.ccs.cl

SERVICIO JESUITA MIGRANTE

https://sjmchile.org

CORPORACIÓN DE BIENES DE CAPITAL

www.cbc.cl/ppicbc

ACCIÓN EMPRESAS

www.accionempresas.cl

PACTO GLOBAL RED CHILE

www.pactoglobal.cl

INST. CHILENO DE ADM. RACIONAL DE EMPRESAS. (ICARE)

www.icare.cl

ASOCIACIÓN DE CORREDORES BANCASEGUROS A.G.

www.bancasegurosag.cl

Acción Medioambiental

Uno de los principales objetivos no financieros de Scotiabank a nivel mundial es aportar desde un rol activo, con estrategias concretas y medidas de alto impacto, a combatir el cambio climático y preservar del medio ambiente.

De manera consistente con esta declaración, el Banco viene impulsando planes, servicios y soluciones que apuntan a descarbonizar el mundo y a generar un modelo de gestión interna con cada vez menos externalidades negativas en el entorno.

Estrategia global para apoyar la transición climática

En 2024, con el fin de hacer más tangibles sus compromisos en materia ambiental, Scotiabank elaboró una Estrategia Global para Apoyar la Transición Climática. Este proyecto establece las tres dimensiones en las que avanzará el Banco en los próximos años en este ámbito y define los lineamientos y metas en torno a los cuales todos los países deberán generar sus planes locales.

A modo de resumen, estos ejes y objetivos son los siguientes:

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 física en sectores clave.

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 empleados, 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.

Nuevas metas locales para contribuir a los desafíos globales

Para avanzar en estos desafíos y ajustarse a las directrices de Casa Matriz, durante 2024, en Scotiabank Chile generamos un programa con compromisos y metas cuantificables en cada uno de los pilares establecidos por Toronto. Esta planificación incorporó las acciones que ya venía impulsando el Banco como parte del Plan Director de Fortalecimiento de Ámbitos ASG diseñado en 2023 y los propósitos específicos que surgieron en 2024 de las Mesas de Trabajo ASG constituidas con algunas áreas y gerencias para continuar materializando este Plan Director.

Entre estos acuerdos destacan especialmente los adoptados por la Mesa liderada por la Gerencia de Real Estate, con los cuales el Banco buscará contribuir al cumplimiento del desafío global de la institución de reducir las emisiones operacionales del Banco.

Al cierre de año, algunos de los principales avances de este plan fueron los siguientes:

Metas locales para reducir las emisiones operacionales	Nivel de avance al término de 2024
100% de equipos de aire acondicionado sin gas contaminante (R22) a 2025.	Al cierre de 2024, esta meta estaba cumplida.
Reducir en 6% el consumo de agua a 2025.	Al cierre de año, esta meta 2025 se dio por cumplida.
Implementar el programa de reciclaje en 12 sucursales a 2025.	Al cierre de año, el programa estaba funcionando en 12 sucursales. La aspiración del Banco es extenderlo a toda su red de sucursales en un plazo por definir.
Reducir en 5% el consumo eléctrico en 2025	En 2024, el cumplimiento de esta meta a 2025 alcanzaba el 85%, con 173.406 KWh de los 204.007 KWh considerados
Uso de electromovilidad en traslados y valijas del Banco para 2030.	Al cierre de año, el nivel de progreso de esta meta llegó al 3,8%.
5% menos de impresión en sucursales en 2025.	Al finalizar 2024, la reducción se elevaba a 7%, lo que representa un sobrecumplimiento de la meta.

En este ámbito operacional, cabe consignar que, en línea con el compromiso trazado en el Plan Director de Fortalecimiento de Ámbitos ASG, durante 2024, se trabajó en la medición de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) del Banco, con el apoyo del equipo responsable de Casa Matriz.

Esta labor, que contempló el cálculo de la Huella de Carbono en sus tres alcances, lo consideramos el punto de partida para que la compañía pueda establecer medidas de mitigación y gestión del riesgo en materia de emisiones, y trazar un camino hacia la descarbonización de la cartera.

De acuerdo con este ejercicio, las emisiones GEI de Scotiabank Chile se elevaron en 2024 a un total de 5.207, 37 ton CO2e.

ALCANCE 1
76,70
TON CO_2E

ALCANCE 2
3.956,61
TON CO_2E

ALCANCE 3 (*)
1.174,06
TON CO_2E

TOTAL
5.207, 37
TON CO_2E

(*) Contempla las categorías 3 y 6.

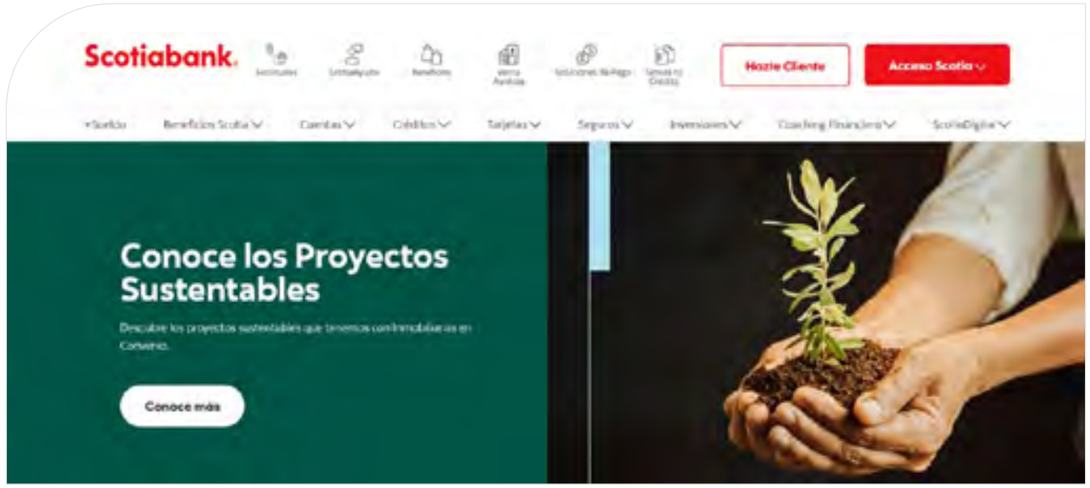
Otras Mesas de Trabajo que en 2024 definieron metas ambientales, en el marco de un enfoque general ASG, para distintas gerencias y áreas del Banco fueron las siguientes:

Mesa de Trabajo	Metas ambientales
Banca Corporativa	• Realizar análisis medioambientales de acuerdo con la Política de Financiamiento Relacionado con el Clima. • Clasificar el riesgo ambiental y de cambio climático de cada deudor. • Elaborar reportes trimestrales de exposición a riesgos ambientales en el Comité de Riesgos. • Establecer límites para exposición a deudores con riesgo alto.
Gerencia TI	• Migrar a enero de 2025 el 80% de la mensajería impresa a clientes hacia un formato digital. • Promover el reciclaje de piezas de 60 cajeros automáticos y destruir/disponer los equipos dados de baja a septiembre de 2024.
Capacitación	• Revisar asignación obligatoria de cursos en temas ASG. • Cargar 3 temas ASG en la plataforma ScotiaFlix. • Adquisición de insumos para capacitación fabricados con al menos un 50% de materiales reciclados.

Además de estos nuevos compromisos, en Scotiabank Chile continuamos reforzando y apoyando con propuestas locales en algunos casos la ejecución de aquellos programas globales que desde 2024 constituyen parte esencial de los pilares de la Estrategia para Apoyar la Transición Climática elaborada por Casa Matriz. Entre estas iniciativas destacan las siguientes:

- Como parte de nuestro interés por apoyar las decisiones de los clientes relacionadas con el clima, durante el último año, en Chile lanzamos nuestro primer Crédito Hipotecario Verde, un producto que ofrece condiciones preferenciales al cliente final, al momento de optar por proyectos sustentables.

La campaña de lanzamiento de esta solución consideró a 7 inmobiliarias y 28 proyectos, que en total involucran 3.000 unidades con la Calificación Energética de Vivienda (CEV) que entregan el Ministerio de Vivienda y Urbanismo (Minvu) y el Ministerio de Energía. Entre sus beneficios contempla el financiamiento de hasta un 89% del valor de la vivienda en un plazo de hasta 30 años, además de tasas de interés y gastos operacionales rebajados, con trámites como tasación, estudio de títulos, notaría y borrador a costo cero.



Finanzas relacionadas con el clima

SASB FN-CB-410a.2

A principios de 2022, Scotiabank anunció el compromiso global de movilizar al año 2030 un total de CAD 350.000 millones hacia iniciativas que aporten a la mitigación del cambio climático, así como a causas como la conservación de la biodiversidad, el fomento de la agricultura sostenible y el desarrollo de la economía circular, todas ellas esenciales para la salud de los ecosistemas y la estabilidad climática.

Para facilitar el cumplimiento de este compromiso, a fines de 2023, el Banco lanzó a nivel internacional su Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima. Basado en estándares internacionales como los principios y pautas de la Asociación Internacional del Mercado de Capitales (ICMA), los principios del Préstamo Verde y del Préstamo Vinculado a la Sostenibilidad de APLMA, LMA y LSTA, y la Norma Sobre los Bonos Climáticos, este documento identifica 15 categorías de actividades elegibles para acceder a sus líneas de financiamiento (*), por estar relacionadas con el clima.

Estas esferas y los ODS a los que aportan directamente son los siguientes:

- ENERGÍA BAJA EN CARBONO
- EFICIENCIA ENERGÉTICA
- PREVENCIÓN Y CONTROL DE LA CONTAMINACIÓN
- GESTIÓN AMBIENTALMENTE SOSTENIBLE DE LOS RECURSOS NATURALES VIVOS Y UTILIZACIÓN DEL SUELO
- SISTEMAS ALIMENTARIOS SOSTENIBLES
- TRANSPORTE BAJO EN CARBONO
- CONSERVACIÓN DE LA BIODIVERSIDAD TERRESTRE Y ACUÁTICA
- GESTIÓN SOSTENIBLE DEL AGUA Y LAS AGUAS RESIDUALES
- EDIFICIOS ECOLÓGICOS
- CAMBIO DE COMBUSTIBLE
- ADAPTACIÓN Y RESISTENCIA AL CAMBIO CLIMÁTICO
- COMBUSTIBLES DE BAJA INTENSIDAD DE CARBONO
- ACTIVIDADES INDUSTRIALES DE ELECTRIFICACIÓN
- CAPTURA DE CARBONO
- PRODUCTOS, TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN Y PROCESOS ADAPTADOS A LA ECONOMÍA CIRCULAR

Este Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima, además:

- Plantea un proceso de clasificación para determinar los tipos de transacciones elegibles, que se dividen en dos categorías:
  - Financiamiento con fines específicos
  - Financiamiento con fines empresariales generales.
- Considera inelegibles -para su inclusión en el objetivo de movilizar CAD 350.000 millones al año 2030 en iniciativas que mitiguen el cambio climático- los siguientes sectores:
  - Armas y productos afines
  - Juegos para apostar
  - Préstamos abusivos
  - Tabaco
  - Entretenimiento para adultos
  - Proyectos para la extracción de carbón térmico o la generación de energía de carbón.
  - Financiamiento directo o servicios de financiamiento y asesoramiento específicos a proyectos para la exploración, el desarrollo o la producción de petróleo y gas dentro del Círculo Polar Ártico.

* Cabe consignar que a estas actividades de carácter ambiental hay que sumar otras cinco de orientación social, también definidos como elegibles por la institución para su financiamiento ASG: Acceso a los servicios esenciales, viviendas asequibles, Infraestructura básica asequible, Avance y empoderamiento socioeconómico y generación de empleo, y Seguridad alimentaria y sistemas alimentarios sostenibles.

Políticas y estructuras para el financiamiento sostenible

Además del Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima, elaborado por Casa Matriz en 2023 y que identifica las categorías de actividades elegibles para acceder a créditos asociados al objetivo del Banco de movilizar CAD 350.000 millones al año 2030 en iniciativas que mitiguen el cambio climático, Scotiabank Chile cuenta con una serie de políticas, procedimientos y compromisos asociados al otorgamiento de líneas de financiamiento sostenible.

Entre estos marcos internos se cuentan los siguientes:

MARCO DE GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL, SOCIAL Y DE GOBIERNO CORPORATIVO (ASG)

Scotiabank ha establecido estructuras de gobierno y gestión del riesgo que identifican, evalúan, miden, monitorean, gestionan y reportan los riesgos ASG que se describen en el Marco de Gestión del Riesgo Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo. Este Marco, las políticas, procesos y pautas de apoyo correspondientes, respaldan al Banco en la gestión de los riesgos ASG de conformidad con los requisitos regulatorios, los estándares del sector bancario y las mejores prácticas.

PROGRAMA DE GESTIÓN DEL RIESGO ASG

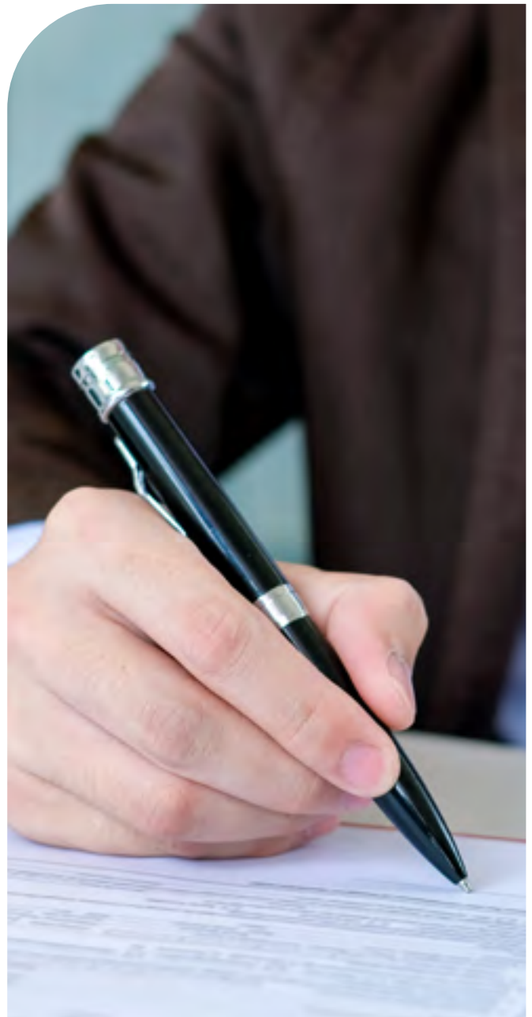
El Marco describe las principales pautas y las funciones y responsabilidades relacionadas con la gestión del riesgo ASG por parte del Banco y establece los requisitos mínimos para la integración de las consideraciones del riesgo ASG en los procesos de toma de decisiones sobre otros tipos de riesgo, estrategias, actividades y operaciones internas del negocio.

OPERACIONES COTIDIANAS

El Banco integra consideraciones sobre el riesgo ASG en otros tipos de riesgo y áreas funcionales.

RIESGO OPERACIONAL

Incorporado en la Evaluación de Riesgos de Nuevas Iniciativas (NIRA) y los procesos de Autoevaluación de Riesgos y Controles (RCSA).



A las obligaciones contenidas en estos documentos y políticas, también debemos agregar los compromisos en materia de financiamiento sostenible asumidos por el Banco en el marco de los acuerdos externos, estándares internacionales e iniciativas gubernamentales que ha suscrito en este ámbito. Algunos de ellos son:

PRINCIPIOS DE INVERSIÓN RESPONSABLE

Desde 2022, Scotia Administradora General de Fondos es signataria de los Principios de Inversión Responsable de la ONU (UN-PRI), iniciativa mundial que busca avanzar hacia un sistema financiero global sostenible, que incorpore los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo en sus decisiones de inversión. En este contexto, la División Wealth Management se obliga a incorporar, en un plan de adopción progresivo, los factores ASG en todos los procesos de inversiones.

ACUERDO VERDE DEL MINISTERIO DE HACIENDA

En mayo de 2024, el Ministerio de Hacienda renovó el Acuerdo Verde, una iniciativa que establece principios sobre gestión de riesgos y oportunidades asociadas al cambio climático, y en la que participan de manera voluntaria actores privados del sector financiero, como Scotiabank Chile.

Creado en 2019, este pacto se enmarca en el trabajo de la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes liderada por el Ministerio de Hacienda, con apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Embajada Británica, y establece compromisos para la banca privada como:

- Impulsar una cultura de sostenibilidad, adoptando políticas, mecanismos y procesos internos que crecientemente vayan contemplando los principios ASG en la gestión;
- Alentar la incorporación de variables ASG en la gestión de activos y en el análisis de riesgo de clientes y proyectos;
- Desarrollar una estrategia coherente con las necesidades y objetivos de la sociedad que fomente la calidad de vida de la población, uso responsable de recursos naturales y la protección del medio ambiente, además de apuntar hacia la cooperación e integración de esfuerzos entre las organizaciones signatarias.

PARA EL ANÁLISIS DE RIESGO Y EL OTORGAMIENTO DE **LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE**, SCOTIABANK CHILE CUENTA CON UNA SERIE DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS OBLIGATORIOS, Y CON UNA ESTRUCTURA QUE DEFINE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LAS ÁREAS INVOLUCRADAS.

Cómo evalúa Scotiabank Chile las solicitudes crediticias de Banca Wholesale desde un enfoque de riesgos ASG

En Scotiabank Chile, aplicamos un proceso crediticio que involucra el análisis de las propuestas de financiamiento de manera integral.

Como parte de este procedimiento, cada solicitud de crédito para un cliente, sin importar el tipo de financiamiento, es evaluada desde criterios financieros y de mercado, considerando también una evaluación de los riesgos ambientales.

A partir de esta evaluación y el sector en donde opera el deudor, se asigna una clasificación de riesgo ambiental, en línea con las directrices de Casa Matriz.

El riesgo ambiental, en particular, involucra dos aspectos:

- el riesgo ambiental asociado al sector en el que opera el negocio, y
- el riesgo ambiental asociado a la garantía de los bienes inmuebles pignorados al Banco.

En este procedimiento se ha ido incorporando progresivamente, además, la evaluación del riesgo social o reputacional, así como criterios de análisis específicamente relacionados con el riesgo climático, con el fin de calificar la sensibilidad de sus operaciones al riesgo físico y de transición asociado al cambio climático.

En Scotiabank la identificación de los riesgos, incluyendo riesgos ASG, es responsabilidad de la primera línea de negocios. En este caso, los equipos de negocio son los responsables de realizar la evaluación ambiental, entrevistar a los clientes (para lo cual reciben capacitación continua), así como entender el negocio, identificar los riesgos asociados y proponer una clasificación interna.

Cuando se trata de proyectos de gran envergadura y riesgo ambiental o climático medio/alto, también intervienen en la evaluación las áreas especializadas de Casa Matriz.

Exposición crediticia

SASB FN-CB-410a.1

En materia de riesgo ASG, cabe señalar que:

- **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. Si los Principios de Ecuador (EP) aplican a una transacción, el marco de los EP se utiliza para garantizar que los proyectos se desarrollen de forma medioambiental y socialmente responsable. En colaboración con nuestros clientes, el marco de los EP proporciona garantías para proteger el entorno natural, la biodiversidad, los trabajadores y las comunidades, incluido el respeto de los derechos de las poblaciones vulnerables y/o desfavorecidas, como los niños y los pueblos indígenas.

- **Las Evaluaciones de Riesgo Climático** se completan para cada cliente de Banca Empresarial con el fin de calificar la sensibilidad de sus operaciones de riesgo físico y de transición asociado al cambio climático.

Durante 2024, se ha logrado obtener de Casa Matriz la data que evalúa el riesgo climático con el fin de analizar la composición del portafolio, el que se monitorea de forma mensual. Adicionalmente, el Banco ha recibido los resultados del estudio realizado por consultores externos, quienes, para riesgo de transición, se basaron en 7 escenarios climáticos desarrollados por la NGFS, que evaluados en diversos factores de riesgo proporcionan una serie de heatmaps proyectados hasta el año 2050.

La misma consultora para riesgo físico desarrolló un análisis de cómo los riesgos climáticos afectan las garantías de los clientes en SBC, proyectando también impactos hasta el año 2050.

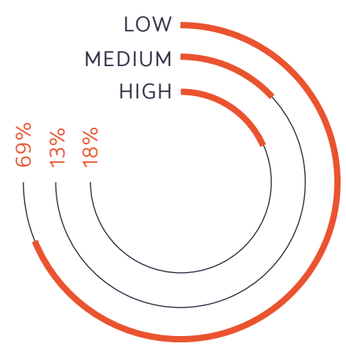
Los próximos pasos a seguir durante 2025 son definir cuál es el escenario más adecuado para nuestra realidad e integrar este estudio a la metodología actual, con el fin de robustecer la data y disminuir los riesgos.

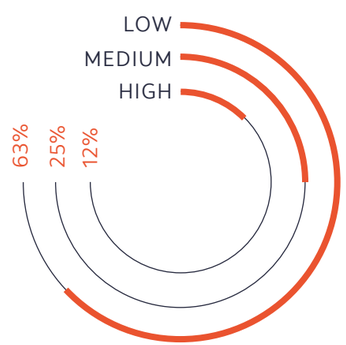
A diciembre de 2024, la exposición del portafolio comercial al Riesgo Medioambiental (*) y al Riesgo Climático era la siguiente:

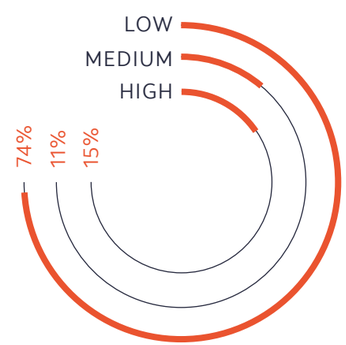
Riesgo Medioambiental		
	Riesgo	Auth MM CAD
IERR 1 y 2	Low	43.572
IERR 3	Medium	8.086
IERR 4 y 5	High	11.497

Riesgo Transición	
Riesgo	Auth MM CAD
High	7.519
Low	39.757
Medium	15.880

Riesgo Físico	
Riesgo	Auth MM CAD
High	9.643
Low	46.879
Medium	6.633





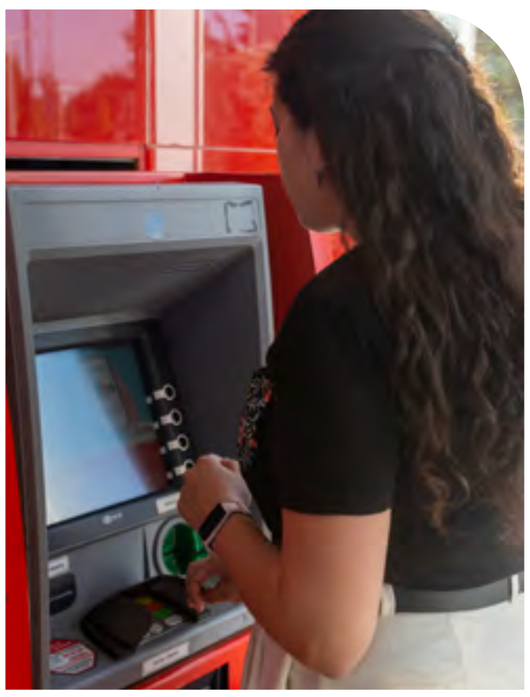


(*) Riesgo Medioambiental asociado al sector económico donde opera el cliente sin considerar mitigantes particulares que este pudiera tomar para mitigar los riesgos asociados al producto o servicio que presta.

Resiliencia Económica

En Scotiabank, entendemos la resiliencia económica de las comunidades desde una visión de valor compartido.

Por un lado, estamos convencidos de que, en el largo plazo, el negocio financiero no será exitoso en un entorno social con dificultades para avanzar en la senda del crecimiento y en comunidades que desconocen las ventajas y responsabilidades que implica la bancarización.



Por otro, estamos conscientes del enorme aporte que como institución debemos realizar para derribar las barreras que impiden la integración plena al sistema bancario de todas las personas, sin discriminación, y del apoyo que podemos brindar para dinamizar las economías locales y potenciar el desarrollo sostenible.

A partir de estas convicciones, bajo el pilar Resiliencia Económica de nuestra Estrategia ASG, en el Banco buscamos entregar recursos y habilidades a las personas y sus familias para que puedan mejorar sus condiciones de vida, acceder a líneas de apoyo y ampliar sus oportunidades de progreso en ambientes prósperos, inclusivos y en armonía con el medio ambiente.

En línea con estos compromisos, en 2024 seguimos financiando proyectos de desarrollo surgidos desde la propia sociedad, educando a jóvenes y otros grupos de interés en materia financiera y promoviendo el voluntariado corporativo, como una forma de involucrar a los colaboradores en las acciones sociales que lleva adelante la institución.

Como parte de esta labor, las iniciativas más destacadas que impulsamos en el último año en este pilar fueron las siguientes:

Educación financiera

SASB FN-CB-240a.4

"CREAMOS FUTURO''

Este programa tiene por finalidad promover la alfabetización financiera y el desarrollo de competencias vinculadas al manejo de las finanzas personales entre estudiantes de enseñanza básica y media. Como parte de su ejecución, desde el año 2022, organizamos el Torneo de Educación Financiera de Scotiabank, una actividad en la que alumnos y alumnas de 7° Básico a 4° Medio ponen a prueba sus conocimientos en finanzas personales a través del juego online FinanCity, que simula el proceso de administrar un hogar.

En 2024, extendimos por primera vez esta actividad a regiones; específicamente a Antofagasta, ciudad en la que también contamos con la participación de profesores y colaboradores del Banco como voluntarios para enseñar el juego en los colegios, previa capacitación por parte de la Fundación Entrepreneur.

Al igual que en 2023, en esta nueva versión del evento, también aplicamos encuestas a los participantes, aunque con un enfoque centrado en el impacto más que en los resultados. Esto significó aplicar una consulta previa, otra al terminar la actividad y una tercera que está programada a seis meses después del evento y cuya finalidad es evaluar si se instalaron las habilidades transmitidas. En estas encuestas utilizamos como principales criterios de medición las actitudes, el conocimiento, el comportamiento y las capacidades de los alumnos, cuyos cambios son los que determinarán el impacto entre los beneficiarios. Al cierre de 2024, ya habíamos aplicado las dos primeras consultas de este proceso.

Otra gran innovación que incorporamos en 2024 en torno a este torneo es que también lo replicamos a nivel interno en el marco del nuevo programa de Bienestar Financiero. Esta versión del campeonato Creamos Futuro se realizó en noviembre y contó con la participación de 85 personas, sumando a colaboradores e hijos (Ver más en capítulo Bienestar y Conciliación).

CREAMOS FUTURO 2024 EN CIFRAS

ALCANCE:	REGIÓN METROPOLITANA	REGIÓN DE ANTOFAGASTA
2 REGIONES	15 ESTABLECIMIENTOS	13 ESTABLECIMIENTOS
MODALIDAD: PRESENCIAL	55 ESTUDIANTES	61 ESTUDIANTES

PRINCIPALES RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A ESTUDIANTES

ENTENDIMIENTO DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

93,8%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el programa facilita tener una mejor capacidad de análisis y toma de decisiones.

93,8%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el programa permite administrar mejor los recursos financieros personales/familiares.

96,9%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el programa permite planificar mejor su presupuesto y gastos mensuales.

96,9%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el programa ayuda a saber de mejor manera cómo relacionarse con entidades financieras.

EXPERIENCIA DE JUEGO

91,3%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el juego es muy efectivo como herramienta de aprendizaje.

100%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el juego facilita el desarrollo de su capacidad para administrar sus recursos.

91,3%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que el juego evidencia el modo en que me relaciono con entidades financieras.

100%
Afirmó estar “de acuerdo” o “muy de acuerdo” con que la metodología de aprendizaje basado en juegos (ABJ) es muy efectiva como herramienta de aprendizaje.

6,9 Los estudiantes valoraron la experiencia con nota 6,9, de un máximo de 7.

Premio a los Innovadores Financieros en las Américas

A fines de 2024, la organización FinTech Américas Miami le concedió a Scotiabank a nivel país el Premio a los Innovadores Financieros en las Américas 2025, en la categoría Oro, por su programa Creamos Futuro. La distinción también ubicó al Banco en primer lugar en Chile en el apartado Sostenibilidad y Responsabilidad Social respecto de temas de financiamiento.

"JUEGA Y APRENDE FINANZAS PERSONALES"

Desde el año 2023, el Banco apoya con aportes directos y facilidades técnicas este programa desarrollado con recursos del Gobierno Regional (GORE), cuyo objetivo es fomentar la alfabetización financiera en colegios de 48 comunas de la Región Metropolitana.

Al igual que Creamos Futuro, esta iniciativa se apoya en el juego FinanCity, para entregar, a través de una metodología de aprendizaje lúdico, capacitación a docentes y escolares.

En su segundo y último año de ejecución, este programa abordó a 1.300 estudiantes de 163 colegios, lo que elevó su número total de beneficiarios directos a 2.452 personas.

En las siete encuestas de evaluación que se aplicaron a los voluntarios de Scotiabank que participaron en este proyecto, la iniciativa alcanzó la nota máxima de 10 puntos.

LA LIGA DE LA VIDA

Es un juego de educación financiera que busca promover el conocimiento de materias económicas entre los niños y niñas que participan en el Campeonato de Fútbol Infantil Scotiabank Chile, a partir de una simulación de las decisiones financieras que debe adoptar un futbolista profesional. En 2024, en esta actividad participaron 1.536 niños y niñas de 192 colegios de las ciudades de Santiago, Viña del Mar, Concepción, Temuco, La Serena y Antofagasta (ver más información del Campeonato de Fútbol Infantil en https://www.scotiabankchile.cl/campeonato-infantil)

PROYECTO "EMPLÉATE SIN FRONTERAS'' DE FUNDACIÓN EMPLEA

Ganadora de fondos ScotiaInspira en 2023, esta iniciativa busca atender problemas de mujeres migrantes en Chile, como la no validación de sus experiencias profesionales y lagunas derivadas de sus tareas de cuidado y migración forzada. Como parte de su ejecución en 2024, las beneficiarias de esta iniciativa visitaron el Banco, en donde asistieron a charlas de educación financiera para quienes lideran negocios. La actividad favoreció a 80 mujeres y se tradujo en resultados muy positivos en indicadores como:

- Aumento de ventas de sus emprendimientos
- Aumento en clientes de cada emprendimiento
- Horas de trabajo dedicadas al emprendimiento
- Generación de ingreso propio o sueldo a través del emprendimiento

PROYECTO "DESPEGA Y FORTALECE TU EMPRENDIMIENTO", DE FUNDACIÓN ASPAC

Con el objetivo de aplicar el programa "EMPRENDE" en mujeres que tienen una idea de negocios o un emprendimiento funcionando y desean potenciarlo, esta propuesta también fue una de las favorecidas en 2023 con los fondos concursables de ScotiaInspira. Para su ejecución en 2024, desarrolló planes de capacitación en temas de emprendimiento como el modelo Canvas y financiamiento interno.

PROGRAMA "NUNCA ES TARDE'' DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (ABIF)

Con foco en la educación financiera de personas mayores de 65 años, para su primer año de ejecución, la ABIF convocó a colaboradores voluntarios de sus entidades asociadas, a quienes capacitó como relatores de los cursos. En total, participaron en este proyecto 11 colaboradores de Scotiabank, a quienes correspondió dictar charlas de educación financiera básica a 30 adultos mayores de las comunas de Maipú y Providencia.

CLASES DE EMPRENDIMIENTO A JÓVENES

Esta iniciativa se realizó en las ciudades de Valdivia y Temuco, y contempló la visita de 30 jóvenes de tercero y cuarto medio a las sucursales locales del Banco, para conocer el trabajo diario de la institución y asistir a una clase de finanzas básicas para el emprendimiento.

A todas estas iniciativas, también hay que sumar los workshops sobre finanzas personales a empresas, que organiza la Gerencia de Marketing para algunas instituciones que son clientes del área de Convenios (ver más en Capítulo Experiencia Clientes).

BENEFICIARIOS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2024

12.290 JUEGA Y APRENDE FINANZAS PERSONAS (GORE RM)	187 CREAMOS FUTURO SANTIAGO	153 CREAMOS FUTURO ANTOFAGASTA
340 FINANCITY PADRES E HIJOS	1.536 LIGA DE LA VIDA	80 FUNDACIÓN EMPLEA
48 ABIF		
105 WORKSHOP FINANZAS SOSTENIBLES	30 SOÑADORES INDESTRUCTIBLES	14.769 **TOTAL**

ScotiaInspira

Impulsado desde Casa Matriz en todos los países en los que está presente, ScotiaInspira tiene por finalidad "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".

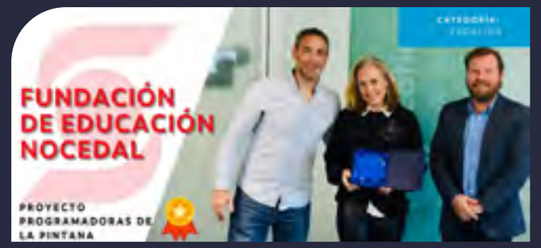
Para hacer realidad este compromiso, en Chile, la iniciativa entrega financiamiento a propuestas elaboradas por organizaciones sociales que apunten a fortalecer la resiliencia económica de las comunidades y estén alineadas con los pilares de Educación, Empleabilidad, Inclusión y Medio Ambiente.

Durante 2024, como parte de este programa, se ejecutaron los proyectos que recibieron fondos concursables el año anterior. Paralelamente, en el mes de agosto, se definieron las propuestas ganadoras del año, que deberán desarrollarse en 2025.

En esta última convocatoria, el proceso de participación fue, en términos generales, similar al del período anterior. Las únicas diferencias estuvieron en los siguientes aspectos:

- Durante la etapa previa a la postulación, se invitó a las organizaciones interesadas en participar a visitar el Banco, para que conocieran el sentido del programa, el origen de sus fondos y la forma correcta de presentar sus ideas. Como resultado de este acercamiento, 73 fundaciones se registraron en el proceso, un número récord de postulaciones.
- Se solicitó a las fundaciones participantes que detallaran las oportunidades de voluntariado corporativo que sus propuestas ofrecían a los colaboradores del Banco. Esta condición obedece al interés de Scotiabank de alinear sus acciones de voluntariado a dichos proyectos, para hacerse parte y potenciar el impacto que estos generan en la comunidad y los grupos de interés.

En 2024, ocho organizaciones fueron seleccionadas para recibir financiamiento de ScotiaInspira. En su conjunto, sus propuestas se distribuirán fondos aportados por Canadá por un total de $335.122.223.



EDUCACIÓN

FUNDACIÓN NOCEDAL

Contempla la instalación y funcionamiento del módulo Hacker House (HH) en el colegio de niñas Almendral de la Fundación Nocedal, en La Pintana. Su objetivo es brindar educación tecnológica y mejorar la empleabilidad de las jóvenes vulnerables que estudian en el establecimiento.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- Apadrinar jóvenes, con actividades de coaching, aprendizaje y apoyo, entre otras.
- Charlas motivacionales.
- Trainee y/o prácticas laborales.
- Visitas guiadas a las oficinas del Banco

MONTO ASIGNADO: $26.400.700

EDUCACIÓN

FUNDACIÓN PARA EL EMPRENDIMIENTO ENTREPRENEUR

Busca ampliar el impacto del juego FinanCity a comunidades educativas de todo el país mediante: a) Curso online para facilitadores del juego dirigido a profesores, y b) Piloto del campeonato en 3 nuevas regiones con voluntariado local. El objetivo es escalar el programa a nivel nacional, para extender el número de profesores y escolares beneficiados, sin aumentar su presupuesto anual.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- Sumar voluntariado de 3 nuevas regiones de Chile.
- En los próximos años, sumar voluntariado de otros países, si el Programa Creamos Futuro logra escalar a nivel internacional

MONTO ASIGNADO: $49.229.082

EDUCACIÓN

FUNDACIÓN PRO BONO

Busca promover la comprensión por parte de los estudiantes del Estado y el sistema democrático chileno, a través de actividades prácticas, el conocimiento y el intercambio directo con profesionales de la Fundación y sus docentes. Abordará conceptos como la Ley, el Derecho y Deber, la Justicia, el Estado, la Ciudadanía, la participación ciudadana y los poderes Judicial, Ejecutivo y Legislativo.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- La Fundación capacitará a abogados del Banco para que puedan entregar los contenidos del programa de una manera lúdica, entretenida y fácil, a través de charlas en las distintas comunas en que se desarrollará el proyecto.

MONTO ASIGNADO: $18.594.558

MEDIO AMBIENTE

FUNDACIÓN BASURA

Busca aportar al combate de la crisis climática a través de la gestión de residuos orgánicos en ferias libres. El proyecto considera la organización de 10 jornadas de voluntariado para recuperar alimentos y fomentar el compostaje. Con posterioridad, estos alimentos serán donados al Banco de Alimentos y los residuos, dirigidos a plantas de compostaje. Además, contempla la capacitación de mingueras voluntarias, para que puedan aportar a la resiliencia económica de mujeres.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- Los voluntarios podrán participar en la recolección y selección de alimentos recuperados para su donación.
- Podrán interactuar y colaborar con diversos actores, como feriantes y autoridades locales.
- Podrán aprender en talleres sobre cómo utilizar los alimentos que eran considerados desperdicio

MONTO ASIGNADO: $34.816.123

MEDIO AMBIENTE

FUNDACIÓN MAPEKO

Se constituirá una brigada para la recolección de colillas de cigarro en Chile junto a Scotiabank. Su trabajo abarcará 12 ciudades durante y se extenderá por dos años. Cada mes, 50 voluntarios se reunirán en una plaza icónica de una ciudad para recoger colillas y finalizar con un taller sobre su impacto ambiental. El objetivo del proyecto es recolectar más de dos millones de colillas.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- Los colaboradores del Banco podrán participar como voluntarios en las actividades de recolección de colillas.
- Sus funciones incluirán la recolección de colillas en las plazas y participación en talleres educativos.

MONTO ASIGNADO: $82.001.132

EMPLEABILIDAD

ASOCIACIÓN DE SOÑADORES INDESTRUCTIBLES

Busca contribuir a la integración socio-laboral de jóvenes de 16 y 17 años pertenecientes a programas de protección especializada de las comunas de Valdivia y Temuco, para que fortalezcan sus habilidades interpersonales y de comunicación, pensamiento crítico, inteligencia emocional y adaptabilidad. El proyecto representará para estos jóvenes un apresto laboral hacia el trabajo dependiente e independiente y facilitará su acceso a instancias formativas presentes en los territorios.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

- Jornadas recreativas en las residencias de protección especializada.
- Talleres de capacitación de orientación socio-laboral.
- Jornadas de vinculación con el medio.
- Ceremonias de cierre.

MONTO ASIGNADO: $50.000.000

INCLUSIÓN

FUNDACIÓN MIS TALENTOS

Busca facilitar la transición de estudiantes con discapacidad a la vida adulta y activa, desde la educación media o superior hacia el trabajo. Considera dos componentes:

- **Formación Continua**: orientada al fortalecimiento de las competencias que se requieren para apoyar el tránsito efectivo de PcD, desde educación hacia el trabajo, entre directivos, docentes, asistentes de la educación y familias.
- **CONECTA TI:** fomenta la interacción y el intercambio de conocimientos y aprendizajes, a través de la entrega de información esencial para los involucrados en la transición: familias, PcD, liceos, instituciones de superior y empresas.

OPORTUNIDADES DE VOLUNTARIADO:

El programa ofrece oportunidades de voluntariado en ambos componentes:

- En formación continua, los voluntarios, con o sin discapacidad, podrán entregar a los jóvenes del programa información del mercado laboral desde su experiencia en el Banco.
- En Conecta TI, podrán participar en charlas y encuentros para generar aprendizajes.

MONTO ASIGNADO: $48.785.634

TOTAL ASIGNADO (CON FONDOS APORTADOS POR CANADÁ): $ 335.122.223

Además de estos proyectos, en 2024, Scotiabank Chile destinó recursos propios para apoyar otras iniciativas sociales y acciones benéficas. Entre ellas destacó MiColab, un proyecto medioambiental cuyo objetivo es generar una cultura de voluntariado y acción social en la sociedad, para lo cual insta a vecinos de las comunidades cercanas, sus familias y amigos a participar en jornadas de medio día, relacionadas con aspectos de educación, limpieza y reforestación.

Con estas acciones, el proyecto busca cubrir necesidades comunitarias críticas, como la falta de educación ambiental, la escasez de espacios de capacitación y la prevención de la contaminación por residuos.

En esa perspectiva, también abre oportunidades a los colaboradores para que participen como voluntarios en talleres educativos, jornadas de limpieza y planes de reforestación, para lo cual, además, recibirán la capacitación correspondiente.

DONACIONES DESDE CANADÁ A CHILE*

Origen donación	Nombre Organización	Nombre del proyecto	Suma de Monto en CAD	Suma de Monto en CLP	Suma de Beneficiados
Canadá	Asociación Soñadores Indestructibles**	¡Jóvenes indestructibles! by Scotiabank & Soñadores Indestructibles	$ 74.202,37	$ 49.715.588	30
Canadá	Cruz Roja Chilena	Cruz Roja Chilena en emergencia de Valparaíso (incendios)	$ 99.902	$ 66.934.561	8.500
Canadá	Fundación Basura**	Ferias Libres Cero Desperdicio	$ 52.240,50	$ 35.001.135	37.884
Canadá	Fundación de Educación Nocedal**	Programadoras de La Pintana	$ 39.564,44	$ 26.508.175	80
Canadá	Fundación Mapeko**	La brigada de recolección de colillas más grande de Chile por Fundación Mapeko y Scotiabank	$ 122.910,35	$ 82.349.935	1.000.000
Canadá	Fundación Mis Talentos	Transición Inclusiva: discapacidad, educación y trabajo	$ 73.110,79	$ 48.984.229	200
Canadá	Fundación para el Emprendimiento Entrepreneur**	FinanCity: Juega y aprende a manejar tus finanzas en Ñuble, Maule y Biobío	$ 73.775,35	$ 49.429.485	3.264
Canadá	Fundación Pro Bono**	Potenciando la democracia desde sus raíces: educación cívica para escuelas vulnerables	$ 28.731,07	$ 19.249.817	1.554
Canadá	Fútbol Program	Global Sponsorship Latin America Fútbol Program	$ 1.466.861	$ 982.797.078	1.536
Canadá	LABORATORIA INC	Empowering Women: Bridging the Digital Divide through Technology in Latin America	$ 75.000	$ 50.250.000	633
Canadá	Technovation	The AI Forward Alliance (TAIFA)	$ 83.210	$ 55.750.713	590
Canadá	Forge	Juntos por el primer empleo	$ 126.198	$ 84.552.660	18.500
Total general			**$ 2.315.707**	**$ 1.551.523.375**	**1.072.771**

* Todos los montos fueron adjudicados en 2024 y los proyectos se encuentran en ejecución, por lo que el número de beneficiados es un estimado.
** Proyectos de ScotiaInspira Chile que paga Canadá.

DONACIONES EN CHILE*

Origen donación	Nombre Organización	Nombre del proyecto	Suma de Monto en CAD	Suma de Monto en CLP	Suma de Beneficiados
Chile	Fundación Basura	Proyecto Cocina Consciente y Libre de Desperdicios	$ 23.881	$ 16.000.000	511
Chile	Fundación MiColab**	MiColaboración Medioambiental	$ 35.648	$ 23.883.860	900
Chile	Fundación para el Emprendimiento Entrepreneur	Juega y Aprende Finanzas Personales - GORE RM	$ 27.439	$ 18.384.345	12.290
Chile	María Ayuda	Donación de Mochilas***	$ 3.284	$ 2.200.000	230
Chile	María Ayuda	Programas Sociales de María Ayuda ***	$ 74.627	$ 50.000.000	230
Chile	Fundación Basura	Regalos con Sentido	$ 4.470	$ 3.000.000	0
Chile	Fundación Julieta	Regalos con Sentido	$ 4.470	$ 3.000.000	0
Chile	Technovation Girls	Regalos con Sentido	$ 4.470	$ 3.000.000	0
Total general			**$164.878**	**$110.468.205**	**14.161**

* Algunas fundaciones se repiten, como Basura, Mapeko o Entrepreneur, debido a que se realizan varios proyectos con ellos.
** Proyecto de ScotiaInspira y financiado por Chile.
*** Proyectos ya terminados con beneficiados exactos.

Programas de voluntariado

Scotiabank Chile desarrolla desde el año 2021 un Plan de Voluntariado Corporativo cuya finalidad es involucrar a los colaboradores en el compromiso de la institución de aportar al desarrollo sostenible de las comunidades de su entorno y, a partir de este impacto tangible, brindarle un nuevo sentido a su trabajo en la organización.

Desde 2024, las acciones y programas que desarrollamos como parte de este Plan de Voluntariado las alineamos con los proyectos que se han adjudicados fondos concursables de ScotiaInspira. Esta decisión obedece a nuestro interés de potenciar y hacernos parte del impacto que dichas iniciativas generan en el entorno en ámbitos que consideramos estratégicos de nuestra visión de sostenibilidad, como son la Educación, la Empleabilidad, la Inclusión y el Medio Ambiente.

En este marco, durante el último año desarrollamos 45 sesiones de voluntariado, once más que en 2023.

A través de los proyectos de ScotiaInspira, en 2024, además, logramos por primera vez organizar acciones de voluntariado en regiones.

Por ejemplo, con Fundación Basura, efectuamos jornadas de limpieza de playas en Antofagasta y Concepción. Y con FinanCity, que en 2024 también resultó adjudicataria de financiamiento, desarrollamos el programa Creamos Futuro en Antofagasta, con participación de voluntarios del Banco.

Plan de Voluntariado Corporativo en cifras 2024

42.566
BENEFICIARIOS

1.858,5
HORAS DE VOLUNTARIADO EN TOTAL

9,3 (DE 10)
EVALUACIÓN BENEFICIARIOS

9,8 (DE 10)
EVALUACIÓN VOLUNTARIOS

303
NÚMERO DE COLABORADORES VOLUNTARIOS

Otras acciones de voluntariado en el año

Además de las ya mencionadas, otras actividades de voluntariado destacadas del año 2024 fueron las que realizamos con las siguientes organizaciones:

Nocedal: 20 estudiantes de esta fundación, que busca preparar jóvenes vulnerables como técnicos profesionales para que influyan en la sociedad con sus conocimientos y competencias, realizaron un recorrido por la torre corporativa del Banco, para conocer su actividad y negocio.

María Ayuda: con esta fundación, que trabaja con niños (as) y adolescentes vulnerados en sus derechos, realizamos dos activaciones:

- Instalamos una caja para la donación de ropa y artículos del hogar en nuestra torre corporativa, a fin de que los colaboradores pudieran entregar su aporte.
- Visitamos la bodega de la fundación, para hacer una curaduría de las donaciones y seleccionar las mejores prendas.

En diciembre, fuimos el único banco de Chile en apoyar el **Día del Patrimonio Social**, cuyo objetivo es hacer visible la contribución empresarial al bienestar social a través del voluntariado y fortalecer la colaboración con organizaciones de la sociedad civil. Esta jornada se desarrolló a nivel nacional y fue liderada por Comunidades Solidarias, la red más grande de organizaciones de la sociedad civil en Chile. El Banco fue auspiciador de este hito, participó en la firma del convenio entre las empresas participantes y formó parte de las acciones de voluntariado organizadas como parte de este programa en las ciudades de Temuco, Valdivia y Santiago.

Plataforma Spark

Para estimular la labor de voluntariado de sus colaboradores y de paso redoblar el aporte del Banco al entorno, Scotiabank cuenta con Spark, una plataforma global para las Donaciones de los Empleados.

A través de este espacio, cada hora de voluntariado que registra un colaborador (ya sea en el marco de los programas institucionales o de iniciativas particulares) es recompensada por Scotiabank con USD 12, que luego son entregados como donativo a cualquiera de las fundaciones habilitadas en Spark.

En 2024, en Chile desarrollamos campañas permanentes para difundir esta línea de apoyo, considerando que aún hay personas que participan en las acciones de voluntariado, pero que no registran sus horas en esta plataforma.

Una de estas actividades fue una jornada de esparcimiento que se organizó en el segundo semestre y que contó con la participación directa de los VP de las gerencias de Fiscalía, Riesgo, AML y Retail, en su calidad de embajadores de Voluntariado y de miembros del Comité de Voluntariado de la compañía.

Este órgano, que lidera la gobernanza del voluntariado en el Banco, se reúne cada tres meses y es el que define los lineamientos del programa para cada año y la forma en que se deben empujar las metas en este ámbito.

Entre las decisiones que ha adoptado en esa línea está, por ejemplo, que todos los voluntariados se deben efectuar en horario de trabajo para facilitar la participación de los equipos en cada programa.

Sociedad inclusiva

CMF 3.1.vi y CMF 3.1.vii

El valor de la inclusión

En 2024, como parte de la actualización que realizamos a nuestro marco cultural, en Scotiabank definimos los comportamientos en los que deben traducirse en el día a día los valores corporativos.

En el caso del valor de la Inclusión, a través del cual declaramos nuestra alta valoración de las diferencias y el interés permanente de la compañía de aprovechar las perspectivas diversas, las bajadas conductuales que asociamos a la aspiración de "Ser inclusivos" y que nos planteamos como desafíos permanentes de todos los colaboradores del Banco son:

- PROMOVER ACTIVAMENTE LA INCLUSIÓN, CON PASIÓN Y RESPETO.
- COMPROMETERSE A CREAR AMBIENTES EN DONDE TODOS SE SIENTAN SEGUROS PARA EXPRESAR SUS OPINIONES.
- GENERAR CONFIANZA, ESCUCHANDO ACTIVAMENTE PARA COMPRENDER LOS DISTINTOS PUNTOS DE VISTA.

Bajo esta nueva perspectiva, durante el último año, continuamos promoviendo desde el Banco acciones orientadas a romper las barreras que siguen existiendo en la sociedad para abrir las oportunidades de desarrollo y crecimiento a todas las personas, sin discriminación, y a instalar dentro de la organización la diversidad, la equidad y la inclusión como fuentes de innovación y creación de valor para el negocio.

Al alero de nuestra Política de Diversidad e Inclusión y en línea con la Estrategia Global de Inclusión y Diversidad de la Casa Matriz, en 2024, seguimos trabajando para facilitar el acceso y desarrollo en la compañía de quienes pertenecen a nuestros cuatro grupos prioritarios: Equidad de Género, Personas con Discapacidad, Multiculturalidad y Personas LGBT+. De igual modo, generamos programas y actividades orientadas a visibilizar y respaldar con herramientas concretas la significativa contribución de estos colectivos a la sociedad.

NÚMERO DE PERSONAS POR SEXO

CMF 5.1.1

	♂	♀		♂	♀
ALTA GERENCIA	16	5	ADMINISTRATIVO	223	251
GERENCIA	116	33	OTROS PROFESIONALES	1.213	1.490
JEFATURA	769	386	OTROS TÉCNICOS	321	710
FUERZA DE VENTA	8	30	**TOTAL**	2.666	2.905

DURANTE EL ÚLTIMO AÑO, CONTINUAMOS **PROMOVIENDO EN LA ORGANIZACIÓN LA DIVERSIDAD Y LA INCLUSIÓN** COMO FUENTES DE INNOVACIÓN Y CREACIÓN DE VALOR PARA EL NEGOCIO.

NÚMERO DE PERSONAS POR NACIONALIDAD SEGÚN CATEGORÍA DE FUNCIONES

CMF 5.1.2

	♂	♀	TOTAL
ALTA GERENCIA			TOTAL: 21
CHILENOS	10	3	
EXTRANJEROS	6	2	
GERENCIA			TOTAL: 149
CHILENOS	110	28	
EXTRANJEROS	6	5	
JEFATURA			TOTAL: 1.155
CHILENOS	722	355	
EXTRANJEROS	47	31	
FUERZA DE VENTA			TOTAL: 38
CHILENOS	8	29	
EXTRANJEROS	0	1	
ADMINISTRATIVO			TOTAL: 474
CHILENOS	219	240	
EXTRANJEROS	4	11	
OTROS PROFESIONALES			TOTAL: 2.703
CHILENOS	1.154	1.427	
EXTRANJEROS	59	63	
OTROS TÉCNICOS			TOTAL: 1.031
CHILENOS	306	670	
EXTRANJEROS	15	40	
TOTAL			TOTAL: 5.571
CHILENOS	2.529	2.752	
EXTRANJEROS	137	153	

NÚMERO DE PERSONAS POR RANGO DE EDAD SEGÚN CATEGORÍA DE CARGO

CMF 5.1.3

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	
	♂	♀	♂	♀	♂	♀	♂	♀	♂	♀	♂	♀
Alta Gerencia	–	–	–	–	6	3	8	2	2	–	–	–
Gerencia	–	–	17	7	48	15	46	8	5	3	–	–
Jefatura	38	5	266	123	256	166	175	86	33	6	1	–
Fuerza de Venta	–	–	–	4	5	7	1	14	2	4	–	1
Administrativo	23	42	43	100	49	58	65	41	43	9	–	1
Otros profesionales	122	99	464	618	324	514	237	235	64	24	2	–
Otros técnicos	23	45	96	274	89	254	79	125	31	12	3	–
Total	**206**	**191**	**886**	**1.126**	**777**	**1.017**	**611**	**511**	**180**	**58**	**6**	**2**

ANTIGÜEDAD LABORAL POR SEXO Y CATEGORÍA DE CARGO

CMF 5.1.4

Cargos	Menos 3 años		Entre 3 y 6 años		Más de 6 y menos de 9 años		Entre 9 y 12 años		Más de 12 años	
	♂	♀	♂	♀	♂	♀	♂	♀	♂	♀
Alta Gerencia	1	1	6	–	1	1	2	1	6	2
Gerencia	9	1	16	7	11	5	15	4	65	16
Jefatura	211	72	145	66	84	37	78	50	251	161
Fuerza de Venta	–	–	–	8	3	11	2	5	3	6
Administrativo	67	103	28	40	15	21	23	27	90	60
Otros profesionales	422	390	252	283	117	195	108	203	314	419
Otros técnicos	58	112	59	136	57	119	32	128	115	215
Total	**768**	**679**	**506**	**540**	**288**	**389**	**260**	**418**	**844**	**879**

NÚMERO DE PERSONAS EN SITUACIÓN DE DISCAPACIDAD

CMF 5.1.5

Iniciativas impulsadas en 2024 para promover la diversidad y la inclusión

Durante este último período, nuestro trabajo en diversidad e inclusión lo continuamos impulsando desde el Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) y a partir de las iniciativas que desarrollan los Grupos de Recursos para Empleados (ERG), colaboradores voluntarios cuya función es visibilizar en la empresa los intereses de los grupos prioritarios (ver más en recuadro Gobernanza de la Diversidad).

Como resultado de esta labor, algunos de los principales logros de nuestra gestión en DEI del año fueron los siguientes:

ERG DE LGBT+

Llevamos a cabo diversas actividades y eventos, como intervenciones, conversatorios y llamados a la acción. Entre estas iniciativas, destaca nuestra participación en junio en la Marcha del Orgullo y la Ruta del Orgullo. Como parte de esta última acción, se movilizaron elementos identitarios de la Comunidad LGBT+ por 6 sucursales tradicionales y una plataforma ScotiaConnect. En conjunto con Pride Connection instalamos, además, el Clóset de la Diversidad en la torre corporativa, un espacio para reflexionar sobre los prejuicios que sufren las personas de este colectivo. Además, organizamos el conversatorio "Como hablar de diversidad en familia" y realizamos mentorías a dos empresas, con el objetivo de ayudarles en el diseño de programas de inclusión de la diversidad sexual.

Cabe consignar que, en 2024, por sexto año consecutivo, Scotiabank Chile recibió el sello Equidad CL, certificación que distingue a los mejores lugares de trabajo para personas LGBT+. Esta distinción es otorgada por Human Rights Campaign, la mayor ONG de diversidad del mundo, y Fundación Iguales, que evalúa la equidad e inclusión de esta comunidad en espacios laborales.

ERG DE GÉNERO

Entre otras actividades, durante el último año dimos continuidad al Programa de Liderazgo Femenino, iniciativa interna impulsada con el propósito de agregar valor al perfil de nuestras colaboradoras a través espacios de aprendizaje que permiten a las mujeres intercambiar conocimientos, experiencias y prácticas que les permitirán abordar sus desafíos profesionales. En 2024, ampliamos el alcance del programa, al permitir acceso libre a sus contenidos a todas las mujeres del Banco.

En la misma línea, también organizamos un ciclo de cuatro talleres sobre equidad de género en temas como:

- "Impulso de las relaciones de cuidado en la organización"
- "Propósito: el camino a un desarrollo profesional y personal más pleno"
- "Evitando el burnout y promoviendo la salud mental desde la perspectiva de género"
- "Conectando: generando comunidad y networking al interior de la empresa"

ERG DE MULTICULTURALIDAD

En este ámbito, se realizaron actividades de sensibilización y concientización, que incluyeron espacios de intercambio y diálogo entre personas de diferentes culturas. Entre estas acciones destacó la charla dictada por el profesor Héctor Madrid, Doctor en Psicología Laboral por la Universidad de Sheffield, Reino Unido.

ERG DE PERSONAS CON DISCAPACIDAD

Continuamos promoviendo a lo largo de todo el año la sensibilización y concientización de los colaboradores en estas materias, a través de acciones como “Actividad inclusiva infantil”, “Stand Up Súper Inclusión”, “Feria Emprende Inclusión”, “Actividad artística para personas ciegas” y “Charla: estrategia efectiva de transición a la vida adulta de una PcD”, entre muchas otras.

ScotiaIncluye

En 2024, celebramos el quinto aniversario del programa ScotiaIncluye, una iniciativa que desarrollamos con el fin de mejorar la calidad de vida de nuestros colaboradores en situación de discapacidad y/o con pensión de invalidez.

ScotiaIncluye contempla entres sus beneficios:

- Entre 4 y 12 días adicionales de permiso remunerado para tratamientos y consultas médicas.
- El reembolso total del copago para aparatos auditivos, bastones, prótesis, órtesis y/o máquinas de apoyo respiratorio.
- El aporte de 1 UF destinada a la movilización del colaborador.
- El reembolso de gastos relacionados con las mascotas de asistencia acreditadas.
- Ayuda médica para mejorar la calidad de vida de los colaboradores con discapacidad.
- Reembolso de insumos médicos y de kinesiólogo o rehabilitación aprobadas y/o creadas por la Corporación de Bienestar en relación con la discapacidad.

AL CIERRE DE 2024, LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD REPRESENTABAN EL **1,6%** DE LA DOTACIÓN DEL BANCO, UN NIVEL SUPERIOR AL 1% EXIGIDO POR LA LEY DE INCLUSIÓN LABORAL.

Otros cursos de capacitación y campañas de sensibilización en DEI

De acuerdo con los lineamientos de nuestra Casa Matriz, en 2024 seguimos capacitando a todos nuestros colaboradores a través del curso anual sobre diversidad, equidad e inclusión.

Aplicamos el Protocolo de Atención para Clientes Senior y un Protocolo para Personas con Discapacidad, documentos que elaboramos en 2023 y que nos permiten entregar un servicio de atención alineado con las necesidades específicas de estos grupos.

Gobernanza de la gestión de la diversidad

En Scotiabank Chile, la instancia que lidera nuestra gestión en DEI es el Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión. Conformado por cuatro gerentes del Banco que cumplen la función de sponsor de cada grupo objetivo, este órgano se reúne trimestralmente y tiene como responsabilidad supervisar las actividades de los ERG y sugerir cambios a estos planes para su efectiva ejecución.

Desde 2023, además, el Comité de DEI también integra, con voz y voto, a los embajadores de cada ERG. Estos colaboradores son los encargados de diseñar los planes anuales sus respectivos grupos y de presentar sus avances al Comité de DEI.

En 2024, algunos de los hitos que alcanzamos en materia de gobernanza en DEI fueron:

- El número de participantes (o aliados) en los cuatro ERG llegó a 455 colaboradores, lo que representa un aumento del 158,2% respecto de la cifra registrada el año anterior.
- Afianzamos la conexión entre los aliados y sus sponsors, lo que permitió generar espacios de coordinación de mayor autonomía y abrió la posibilidad de conformar gobernanzas propias en cada ERG.
- Se reforzó la colaboración de Scotiabank Chile en materia de DEI con filiales del Banco de la Región de la Alianza del Pacífico y del Caribe. Esta relación se tradujo en la conformación de un equipo multidisciplinario que se encargará de potenciar la participación de los colaboradores en estas iniciativas, reformar la visibilidad de este trabajo e impulsar la homologación de beneficios para las personas que pertenecen a los grupos prioritarios.

455

COLABORADORES PARTICIPAN COMO ALIADOS EN LOS CUATRO ERG QUE HEMOS CONFORMADO EN EL BANCO PARA PROMOVER LA DIVERSIDAD

Equidad de Género

CMF 5.4.1

Scotiabank Chile aborda el desafío de garantizar la equidad entre hombres y mujeres en la organización como uno de sus principales compromisos no financieros.

En línea con este objetivo, el Banco ha impulsado programas y medidas de alto impacto en los últimos años que lo han convertido en referente en estas materias no sólo en la industria financiera, sino también a nivel empresarial en general.

Entre estas acciones se cuentan:

- La conformación del primer directorio paritario de un banco privado en Chile, en funcionamiento desde enero de 2023.
- La reducción a 1% en la brecha salarial a igual función entre hombres y mujeres.
- La creciente participación de mujeres en cargos de decisión, la que en 2024 se tradujo en 23,8% de colaboradoras en funciones de alta gerencia, 22,1% en gerencia y 33,4% en responsabilidades de jefaturas.

Para seguir avanzando en este objetivo, durante el último año, impulsamos las siguientes acciones:

Adherimos a los Siete Principios para el Empoderamiento de las Mujeres (WEPs) de ONU Mujeres. Estas directrices tienen por finalidad incorporar plenamente a las mujeres en todos los sectores y a todos los niveles de la actividad económica, como un medio para:

- Construir economías más fuertes.
- Establecer sociedades más justas.
- Alcanzar los objetivos de desarrollo, sostenibilidad y derechos humanos acordados internacionalmente.
- Mejorar la calidad de vida de las mujeres, de los hombres, de las familias y de las comunidades.
- Promover las buenas prácticas y objetivos empresariales.

Estos principios, que suponen compromisos adoptados por el Banco de manera voluntaria y responsabilidades específicas asociadas a cada pilar, son los siguientes:

PRINCIPIOS

- UNA DIRECCIÓN QUE PROMUEVA LA IGUALDAD DE GÉNERO
- IGUALDAD DE OPORTUNIDADES, INTEGRACIÓN Y NO DISCRIMINACIÓN
- DESARROLLO EMPRESARIAL, CADENA DE SUMINISTROS Y PRÁCTICAS DE MARKETING
- EDUCACIÓN Y FORMACIÓN
- SALUD, SEGURIDAD Y UNA VIDA LIBRE DE VIOLENCIA
- LIDERAZGO COMUNITARIO Y COMPROMISO
- TRANSPARENCIA, EVALUACIÓN E INFORMACIÓN

Dimos continuidad al proyecto Empodering Woman, que busca reforzar las habilidades y redes de nuestras ejecutivas con alto potencial, a través de capacitaciones en negocio y liderazgo e instancias de networking. Este programa se desarrolla en las filiales de la Región Alianza Pacífico (PAC) del Banco, área que incluye países como Perú, México y Colombia, además de Chile.

Invitamos a líderes de las áreas de Recursos Humanos de diversas compañías a participar de un conversatorio sobre brecha salarial. En la ocasión, las participantes conocieron los avances del Banco en esta materia y tuvieron oportunidad de compartir opiniones sobre buenas prácticas y desafíos comunes en equidad de género.

CMF 5.4.2

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

Tipo de Cargo	Media Brecha Salarial	Mediana Brecha Salarial
Alta Gerencia	76%	74%
Gerencia	88%	90%
Jefatura	98%	100%
Administrativo	138%	104%
Otros profesionales	93%	93%
Otros técnicos	98%	96%
Total	**99%**	**93%**

EN 2024, ADHERIMOS A LOS SIETE PRINCIPIOS PARA EL EMPODERAMIENTO DE LAS MUJERES, (WEPs), DE ONU MUJERES.

Apoyo a mujeres empresarias

Durante 2024, siempre en línea con nuestro compromiso de contribuir a la eliminación de las barreras que impiden o retrasan el pleno desarrollo e inserción de las mujeres en la economía, continuamos impulsando programas e iniciativas orientados a brindar apoyo a las mujeres empresarias y emprendedoras. Algunas de estas iniciativas fueron las siguientes:

- Celebramos el segundo aniversario en Chile de "Iniciativa Mujeres", un programa generado desde Casa Matriz y cuyo propósito es entregar apoyo en financiamiento, educación y asesorías a mujeres líderes de negocios.

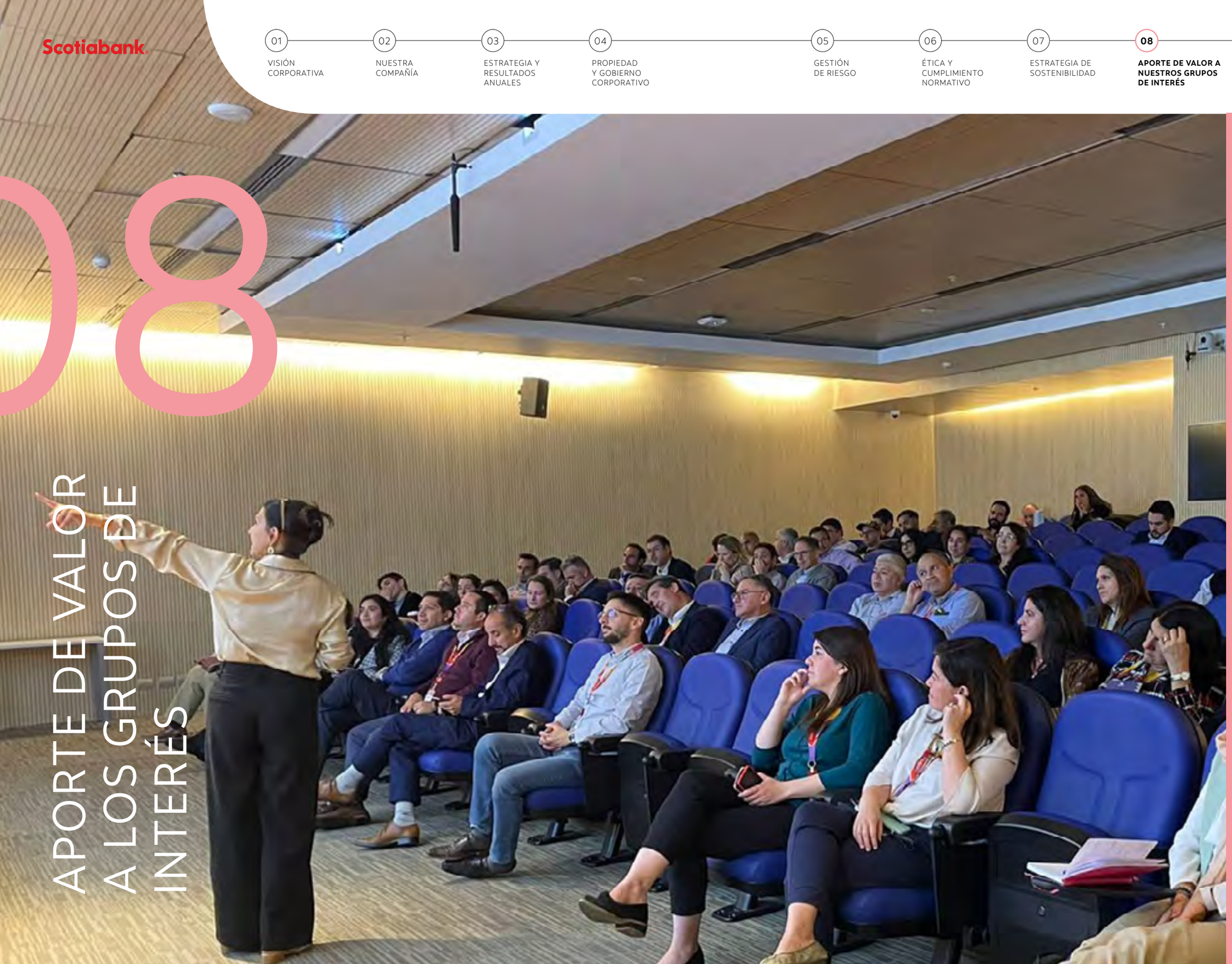
En Chile, durante estos dos años, este proyecto ha beneficiado a más de 3 mil mujeres.

Para esta celebración, organizamos un evento al que asistieron sobre 100 mujeres, entre empresarias, ejecutivas, profesionales y líderes de opinión. En la ocasión, desarrollamos un panel cuyas participantes, todas destacadas mujeres empresarias, abordaron desde su experiencia las claves que permiten sortear momentos de inflexión y mantener el impulso.

Como parte de esta iniciativa, durante el año, además, convocamos a más de 30 líderes de negocios a una jornada de capacitación y networking, que efectuamos con el apoyo de Business Networking International (BNI). En la actividad, las asistentes compartieron una instancia de esparcimiento para expandir sus redes de contacto, conocer a otras empresarias y generar nuevas oportunidades de negocios. Además, recibieron orientación en torno a conceptos como innovación, creatividad y trabajo en equipo.

- Desarrollamos una nueva edición de "Innova Mujer", un programa de capacitación destinado a mejorar la situación personal y financiera de nuestras clientas. En la edición de 2024, las más de 200 participantes pudieron acceder a diferentes módulos de formación virtual, talleres presenciales, una charla económica y seminarios en línea.

- Realizamos la versión 2024 de nuestro Premio Empresaria. Este galardón reconoce el talento femenino y la buena gestión de las mujeres en los negocios. Creada hace 12 años, esta distinción ha premiado a 81 mujeres, por su ejemplo de perseverancia y visión empresarial. En 2024, para este reconocimiento –que repartió $12.000.000 en premios– seleccionamos a 3 mujeres empresarias, de un total de 1.400 que presentaron su postulación.



08

APORTE DE VALOR A LOS GRUPOS DE INTERÉS

- Personas Scotiabank
- Experiencia cliente y marketing responsable
- Desarrollo de proveedores

Personas Scotiabank

En Scotiabank Chile, vemos a las personas como un elemento crucial para alcanzar los resultados que se propone la organización. Desde esa mirada, y considerando la actualización del plan de negocio de la compañía a nivel global, durante este último año, hemos abordado la gestión del talento con un enfoque integral que apunta a convertir al colaborador en el principal habilitador de la nueva estrategia corporativa.

Con ese objetivo, actualizamos nuestras principales declaraciones culturales, para que los equipos se sientan identificados y comprometidos con los valores, la misión y el propósito del Banco. Asimismo, pusimos énfasis en la capacitación y el entrenamiento continuo, la mejora constante de las condiciones laborales y el fortalecimiento de nuestra impronta de inclusión y diversidad, en el entendido que todos estos factores nos permitirán retener y atraer a los mejores profesionales.

En esa línea, también hemos seguido robusteciendo las habilidades digitales de nuestros colaboradores y avanzando en innovación, agilidad y nuevas formas de trabajo, con la finalidad de responder a los desafíos futuros con creatividad, flexibilidad y trabajo en equipo.

EN 2024, ABORDAMOS LA GESTIÓN DEL TALENTO CON UN **ENFOQUE INTEGRAL** QUE APUNTA A CONVERTIR AL COLABORADOR EN EL PRINCIPAL HABILITADOR DE LA NUEVA ESTRATEGIA CORPORATIVA.

Oferta de valor

En Scotiabank Chile, entregamos a los colaboradores una oferta de valor que busca responder a las distintas realidades de las personas que conforman nuestra dotación. Esta propuesta contempla beneficios monetarios, de conciliación, salud y desarrollo que año a año buscamos actualizar en función de la retroalimentación que recibimos de los equipos y su nivel de uso.

En 2024, las principales innovaciones las concentramos en el segmento de beneficios relacionados con Conciliación y Flexibilidad, un ámbito en el que el Banco se ha posicionado como un empleador de referencia a nivel nacional, especialmente a partir de 2023, cuando redujo la jornada laboral a 39 horas semanales, antes de que entrara en vigor la "Ley de 40 horas" en el país.

En esta dimensión, contamos desde el año 2022 con una modalidad de trabajo híbrida para colaboradores de áreas centrales, de acuerdo con arquetipos definidos por división, siempre que sus funciones y responsabilidades lo permitan (Programa de Trabajo Híbrido W4: The Way We Work and Where).

Destacan también en este ámbito los programas Horario Flex, que plantea 10 bandas horarias para que los colaboradores puedan adelantar o retrasar el ingreso o salida de su jornada de trabajo, y Tiempo Flex, que entrega a los colaboradores una bolsa anual de puntos Flex que pueden canjear en una plataforma online por beneficios de tiempo libre extra, adicionales a las vacaciones, entre muchas otras prestaciones que promueven la flexibilidad y la conciliación laboral-personal de las personas.

En 2024, con el fin de seguir marcando diferencias en esta materia, desarrollamos las siguientes acciones:

- Lanzamos un programa que permite a quienes se toman 10 o más días de vacaciones seguidos trabajar 100% en modalidad remota durante la primera semana de retorno, de modo que su "aterrizaje" post vacaciones sea progresivo. La iniciativa también ofrece a las personas conectarse desde el mismo lugar de sus vacaciones en esos primeros cinco días de regreso. Esta medida está dirigida a los colaboradores que cuentan con trabajo híbrido y han recibido el visto bueno expreso de sus jefaturas. Quienes no pueden trabajar en modalidad online, por las particularidades de su función, pero han tomado diez o más días de vacaciones seguidos, participan en un sorteo de regalos.

EN 2024, EN MATERIA DE OFERTA DE VALOR, NUESTRAS PRINCIPALES INNOVACIONES LAS CONCENTRAMOS EN EL SEGMENTO DE **BENEFICIOS RELACIONADOS CON CONCILIACIÓN Y FLEXIBILIDAD.**

Para recoger distintas necesidades de conciliación, también permitimos trabajar remotamente a las personas cuyos hijos estuvieran en la casa por vacaciones de invierno o enfermedad respiratoria.

Desarrollamos un piloto de flexibilidad laboral con algunas áreas del Banco denominado Semanas Compensadas. En línea con las disposiciones de la Ley de las 40 horas, este proyecto permite que, en las semanas del mes de mayor carga laboral, la jornada pueda planificarse con semanas de 45 horas y otras de 34 horas, permitiendo así mayor tiempo libre en las semanas de menor flujo. Como proyecto, este piloto refleja nuestro interés por seguir avanzando en materia de flexibilidad teniendo en consideración la naturaleza y las funciones de cada segmento de colaboradores.

CMF 5.8.vi

PRESTACIONES PARA LOS EMPLEADOS A TIEMPO COMPLETO

1. Seguro de vida e Invalidez total o parcial.
2. Corporación de bienestar y Fondo de Ayuda Médica (Seguro Complementario de Salud).
3. Bolsa de dinero y tiempo Flex.
4. Gratificación voluntaria.
5. Colaboradores con hijos: Regalo de Navidad para hijos menores de 16 años / Regalo por nacimiento o adopción de un hijo / Celebración de fin de año / Programa de ScotiaKids temporada Verano e Invierno.
6. Programa de retiro voluntario Silver Age (personal mayor de 60 años).
7. Escuela de la Corresponsabilidad y Programa de Salud y Bienestar Financiero.
8. Uniforme.
9. Mantención de remuneración por licencias médicas en caso de rentas sobre tope imponible y ausentismos inferiores a 11 días.
10. Programa de W4 (trabajo híbrido para áreas centrales, días adicionales de TT luego de vacaciones de verano).
11. Programa en Pausa (Desde 2 y hasta 8 meses de permiso sin goce de sueldo).

Programa de bienestar ScotiaBalance

En 2024, también continuamos profundizando el trabajo que desarrollamos en los cuatro pilares del programa de bienestar ScotiaBalance: Físico, Emocional, Financiero y Social. Los principales avances que impulsamos en cada uno de estos apartados fueron los siguientes:

FINANCIERO

Bajo este pilar, continuamos desarrollando la Escuela de Bienestar Financiero. Esta iniciativa consideró durante el último año cinco charlas sobre temas como “Endeudamiento responsable’’, “Ahorro e inversión familiar’’ y “Sistema de pensiones’’, a las que asistieron 600 colaboradores.

SOCIAL

Seguimos desarrollando la Escuela de Corresponsabilidad, a través de charlas que convocaron a un total de 800 colaboradores, así como los planes de reconocimiento, desarrollo, capacitación y becas.

FÍSICO

- Organizamos el Campeonato de Fútbol ScotiaBalance, en el que participaron 24 equipos y cerca de 270 jugadores, todos de la Región Metropolitana y de distintas áreas del Banco. La actividad se realizó entre el 1 de octubre y el 9 de noviembre en el Club Sirio de Vitacura y concluyó con un evento de celebración familiar.
- En regiones lanzamos fondos concursables, en alianza con la Corporación de Bienestar Scotiabank, para que los propios colaboradores propusieran actividades a financiar por la compañía. Para participar en esta convocatoria, los colaboradores debían presentar proyectos de índole deportivo, ya sea por sucursal o entre sucursales, en dos categorías de actividades:
  i. Campeonatos o competencias en cualquier disciplina o área del deporte, como fútbol, pádel, básquetbol o tenis de mesa.
  ii. Talleres o actividades saludables en disciplinas como kárate, yoga, zumba o caminatas saludable.

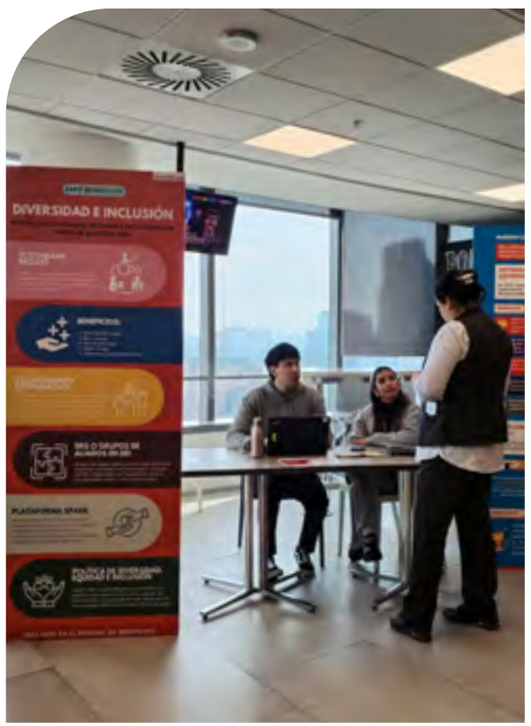
Los montos de los fondos asignados se distribuyeron en función del número de colaboradores participantes. En total, se presentaron 20 proyectos, de los cuales 15 se adjudicaron financiamiento. En estas actividades participaron 316 personas.

Promoción de los beneficios

Otra de nuestras prioridades en 2024 fue la promoción de los beneficios que entregamos a las personas.

Como parte de la estrategia de difusión interna de nuestra oferta de valor, se realizaron las siguientes acciones:

- Lanzamos nuestro Manual de Beneficios, un documento en el que concentramos y explicamos los más de 70 beneficios transversales que existen para los colaboradores de Scotiabank Chile y sus filiales. Esta guía la distribuimos entre Arica y Punta Arenas.
- En la Región Metropolitana, organizamos la Expo Beneficios, una actividad cuyos principales objetivos fueron impulsar el conocimiento y entendimiento de la oferta de valor del Banco y promover el uso por parte de los colaboradores de los beneficios disponibles para su bienestar integral. Esta feria se efectuó los días 24 y 25 de octubre y contó con stands promocionales para las cuatro categorías de beneficios de Scotiabank Chile: “Corresponsabilidad y Parentalidad”, “Flexibilidad y Conciliación”, “Desarrollo profesional y Aprendizaje” y “Diversidad e Inclusión”. La actividad, que convocó a 1.300 colaboradores, se complementó a principios de 2025 con una Expo Beneficios virtual dirigida a los colaboradores del resto de los edificios corporativos, sucursales y regiones.



Impacto en el desarrollo interno del proceso de regionalización y la nueva estrategia

En 2024, como resultado de los procesos de regionalización que impulsa el Banco y de la ejecución de la nueva estrategia corporativa definida por la Matriz a fines de 2023, se generaron nuevas oportunidades de desarrollo para los equipos internos, que se vienen a sumar a los programas de promoción que ya existen en la institución, como ProyectaT e ImpulsaT.

Entre estas nuevas líneas destacan:

- Como resultado de la reestructuración de la gestión, muchos ejecutivos chilenos asumieron cargos regionales, aun cuando algunos de ellos continuaron desempeñándose desde nuestro país. Estos movimientos se produjeron en el marco de postulaciones internacionales que se gestionaron directamente desde Toronto.
- Con la aplicación de nuestra nueva mirada de segmentación, y con el fin de atender mejor a nuestros clientes prioritarios, se efectuaron transformaciones en la red de sucursales, que implicaron la reconversión del perfil de nuestros profesionales de primera línea. Este proceso se tradujo en la apertura de 168 vacantes, de las cuales 109 fueron cubiertas por colaboradores internos que asumieron cargos de mayor responsabilidad.

Otros avances en materia de oferta de valor

Silver Age: en 2024 egresó el segundo grupo de participantes de este programa, que brinda a los colaboradores que 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. Como parte de esta iniciativa, los 18 colaboradores que participaron en el programa durante el último año recibieron:

- Beneficios económicos y sociales adicionales a los establecidos en la normativa vigente para efectos de indemnización.
- Charlas de capacitación en pensiones y proyecto de vida, entre otros temas.
- Invitación para participar con sus nietos en la celebración de fin de año que se realiza en Fantasilandia.
- Atención en telemedicina hasta por un año después de su salida.
- La opción de participar en las campañas anuales de vacunación para prevenir la influenza.

Cabe consignar que los beneficiarios del programa, si así lo desean y en caso de cumplir con el perfil requerido, también pueden ser convocados por el Banco para cubrir vacantes temporales.

Medismart: aunque esta plataforma de atención en telemedicina continuó operando en 2024 en los mismos términos que en el período anterior, cabe destacar que durante el año consolidó su servicio de autoatención para la solicitud de órdenes médicas. Con esta prestación, los colaboradores o familiares que necesiten realizarse un examen importante ya no tendrán que ir a un doctor para pedir una orden, puesto que este trámite lo pueden hacer directamente en Medismart. Esta funcionalidad evita la postergación o no realización de controles urgentes, lo que representa un beneficio directo para la salud de las personas. En la misma línea, se puede destacar la posibilidad que tienen los colaboradores y su grupo familiar de acceder a través de este sitio a sesiones remotas, de 45 minutos y dos veces a la semana, con los psicólogos de Medismart. Esta prestación es muy valorada por los colaboradores, ya que permite tratar aspectos de salud mental de forma totalmente gratuita.

Entrevistas de selección asincrónicas: en 2024 implementamos un sistema que permite a las personas externas e internas que postulan a una vacante en el Banco responder la entrevista de selección de manera online y en el momento que estimen más conveniente, dentro de los plazos establecidos. El proceso se efectúa a través de una plataforma en la que quedan grabadas las respuestas para que después sean revisadas por el equipo de la Gerencia de Personas. Este sistema, que se utilizó inicialmente para posiciones en sucursales, roles comerciales y operativos, favorece la conciliación, disminuye el estrés y la ansiedad que provoca el proceso de selección y facilita la estandarización.

Estrategia de marca empleadora

En 2024, lanzamos los atributos de nuestra Marca Empleadora, con la cual buscamos posicionar al Banco como un gran lugar de trabajo para el talento interno y externo.

En este marco, el hito más importante de nuestra estrategia en 2024 fue el lanzamiento y promoción del Manual de Beneficios de Scotiabank (ver página 232). Esta iniciativa la complementamos con las siguientes acciones:

- A partir de la Oferta de Valor y de la cultura de desarrollo de talento del Banco (nacional e internacional), definimos los cuatro atributos de nuestra marca empleadora, en torno a los cuales desarrollaríamos nuestro relato. Estos son:

CONCILIACIÓN / FLEXIBILIDAD

Queremos que puedas alcanzar el equilibrio para cumplir tus proyectos y expectativas, armonizando tu vida personal y laboral: Contamos con iniciativas para alcanzar la mejor calidad de vida del mercado.

OPORTUNIDADES DE DESARROLLO

Porque tu carrera es un viaje, junto podemos llenarlo de desafíos, inspiración mutua y crecimiento.

INTERNACIONAL

Al ser parte de un banco de origen canadiense y presente en más de 30 países, no solo ofrecemos oportunidades de movilidad interna, sino que también experiencias y oportunidades de carrera internacional.

DIVERSIDAD, EQUIDAD E INCLUSIÓN

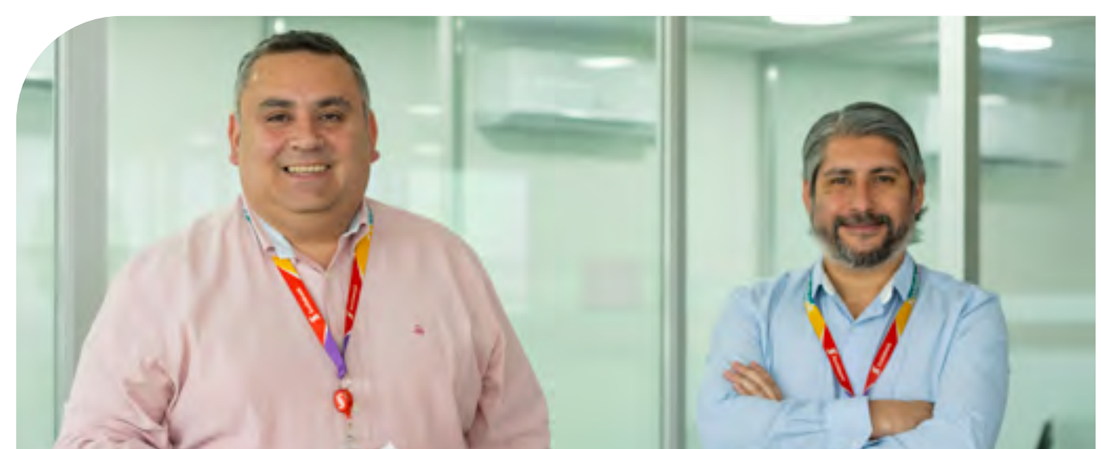
No hay otra persona como tú y eso es lo que más valoramos. La inclusión de personas y perspectivas diferentes nos permite ser únicos.

- Vinculamos estos atributos de marca empleadora al concepto bienestar y los personalizamos según los intereses que detectamos entre las distintas generaciones que componen nuestras audiencias internas y externas.
- A través de dos campañas y en alianza con el área de Marketing logramos llevar nuestra estrategia a la red Instagram.
- Para mostrar nuestros beneficios como parte de una oferta de valor integral, organizamos la Expo Beneficios (ver más en página 232).

Objetivos 2025

Durante el próximo año, mediremos los avances que logremos en materia de percepción a nivel interno haciendo seguimiento a los resultados del estudio de Fundación Chile Unido. A nivel externo, en tanto, el éxito de nuestra estrategia lo vincularemos a los resultados del ranking Merco Talento, que en 2024 nos ubicó en la misma posición que en 2023, y a la evolución de nuestra posición en el ranking First Job.

En 2025, además, buscaremos fortalecer nuestra comunicación con las audiencias más jóvenes con una estrategia más focalizada que apuntará, entre otros objetivos, a estrechar nuestro vínculo con universidades.



Nuestra cultura

GANAMOS COMO UN SOLO EQUIPO

+Conexión Scotia

LA CULTURA QUE NOS UNE

En 2024, en Scotiabank revisamos y ajustamos nuestros principales elementos culturales, con el objetivo de alinearlos a los requerimientos de la nueva estrategia global del Banco.

Este proceso se efectuó en todas las filiales de la institución en el mundo e involucró una descripción más específica de los cuatro valores corporativos y la definición de sus comportamientos asociados, así como cambios en la visión y el propósito de la organización.

En español, esta actualización la denominamos Conexión Scotiabank y se tradujo en el siguiente conjunto de declaraciones:

VALORES

GUÍAN DÍA A DÍA NUESTRAS INTERACCIONES Y DECISIONES

ENFOQUE EN EL CLIENTE

Ofrecemos una experiencia diferenciada que crea valor para nuestros clientes.

INTEGRIDAD

Tomamos las decisiones correctas para nuestros clientes, entre nosotros y para nuestro Banco.

INCLUSIÓN

Valoramos las diferencias y aprovechamos las perspectivas diversas.

RESPONSABILIDAD

Tomamos la iniciativa para hacer crecer nuestro Banco de forma sostenible y rentable.

COMPORTAMIENTOS

CÓMO GANAMOS JUNTOS COMO UN SOLO EQUIPO.

ORIENTARSE A LOS RESULTADOS	DEFINIR EL FUTURO	ESFORZARSE POR MEJORAR	SER INCLUSIVOS
Enfoque constante en ofrecer resultados sobresalientes con una mentalidad institucional.	**Planificar para el futuro, mientras generamos valor en el presente.**	**Liberar todo el potencial de nuestros empleados.**	**Promover activamente la inclusión con pasión y respeto.**
Asumir la responsabilidad y actuar en el mejor interés del Banco, de los clientes y de los demás. Enfocarse en lo más importante para ofrecer valor con rapidez. Establecer objetivos audaces y ambiciosos para ganar. Colaborar a través del Banco para obtener los mejores resultados para nuestros clientes.	Fomentar la curiosidad y el pensamiento innovador con propósito. Pensar más allá de nuestra organización y tener en cuenta factores externos en las decisiones. Cuestionar constructivamente el statu quo para tomar mejores decisiones. Demostrar resiliencia para experimentar con nuevas ideas y adaptarse a medida que se aprende,	Empoderar y brindar coaching a los demás para que den lo mejor de sí en el trabajo. Tener el valor de hablar con franqueza y dar retroalimentación constructiva. Actuar con agilidad y resiliencia para navegar la ambigüedad. Aprender continuamente y desarrollar las capacidades para hoy y el futuro.	Comprometerse a crear 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.

Este nuevo marco implicará cambios en una serie de dimensiones de la gestión de personas. Por ejemplo, determinará la forma en que evaluaremos el desempeño y condicionará los contenidos de los programas de capacitación o e-learning, entre otros muchos aspectos.

La presentación de este marco se efectuó en septiembre de 2024, lo que significó que durante los últimos meses del año el foco de la compañía en materia cultural estuviera orientado a comunicar estas directrices.

Para 2025, el objetivo estará en la instalación de estos conceptos y en el alineamiento de los procesos internos con este nuevo marco cultural.

Liderazgo

- **Realizamos la segunda versión de la Academia de Liderazgo,** que centramos en trabajar competencias ligadas a los focos estratégicos del Banco y el desarrollo de las competencias que identificaron los líderes como necesarias para lograr los desafíos de 2024. Los participantes de la Academia asistieron durante el año a 10 workshops presenciales y a 2 sesiones de prácticas para el análisis y trabajo grupal de casos. Durante estos entrenamientos abordaron temas como capacidad adaptativa, innovación, seguridad psicológica, inteligencia colectiva, gestión del cambio y cool meetings, entre otros. En total, las distintas iniciativas de la Academia convocaron a 200 personas.
- Dimos continuidad al Programa Reverse Mentoring, iniciativa enfocada en el intercambio generacional y el networking entre los ejecutivos seniors y los profesionales más jóvenes de la organización. En su versión 2024, este programa convocó a 39 participantes: 19 mentores y 20 mentees.
- Para los egresados de la Academia de Liderazgo 2023, organizamos charlas con especialistas en distintos aspectos relacionados con los temas de liderazgo que queremos impulsar. En total, este ciclo contempló 12 charlas en materias como adaptabilidad, colaboración, seguridad psicológica y servicio al cliente.

EN 2024, LAS DISTINTAS INICIATIVAS ASOCIADAS A POTENCIAR EL LIDERAZGO CONVOCARON A MÁS DE **700** PERSONAS.

Capacitación

CMF 5.8.v

En 2024, potenciamos nuestra metodología de levantamiento de detección de necesidades, a partir de una participación más activa de los líderes en la decisión de los elementos y contenidos de formación que requieren las áreas y equipos para avanzar en la estrategia corporativa.

En esa línea, logramos priorizar las iniciativas de aprendizaje más alineadas con los planes de negocio en sus distintas dimensiones, sin dejar de abordar el reforzamiento de herramientas digitales o de manejo de data, que continúan siendo consideradas como habilitadoras de la estrategia.

Como parte de esta mirada general de gestión, en 2024, apuntamos también a ampliar el alcance de las capacitaciones para abarcar un número mayor de colaboradores y equipos. En este contexto, impulsamos las siguientes acciones:

- Nos sumamos al desafío regional de potenciar ScotiaAcademy, plataforma global de capacitación y desarrollo continuo que promueve las mejores prácticas de autoaprendizaje, y que ha conseguido una creciente adherencia. A través de esta instancia, los scotiabankers pudieron acceder a zonas de aprendizaje en diversas áreas, como desarrollo profesional, liderazgo, agilidad y competencias relacionales.
- Incorporamos "champions" en las divisiones de manera transversal. Estos son colaboradores que nos apoyan en el fomento de la curiosidad y el apetito por el desarrollo profesional, de acuerdo con cada perfil.
- Impulsamos el Programa de Liderazgo Femenino y el Empowering Women Regional, que comparten el propósito de seguir promoviendo el liderazgo femenino en distintos segmentos de la organización.

A nivel general, las iniciativas más importantes de capacitación que desarrollamos en 2024, por su alcance o impacto en el negocio, fueron las siguientes:

- Academia de Liderazgo
- Programa de Liderazgo Femenino
- Programa de Inducción para áreas comerciales de la red de sucursales
- Academia Digital 3.0
- Programa de Cultura de Ciberseguridad
- Programa Gestión del Cambio
- Rediseño Inducción corporativa para nuevos ingresos
- Escuela de Formadores

En materia digital, los programas, cursos o talleres más relevantes que organizamos en el año fueron:

- Academia Digital 3.0
- Webinar IA Copilot
- Webinar de Ciberseguridad
- Big Data & Analytics
- Riesgos Tecnológicos
- Power Automate
- Machine Learning
- Herramientas Cloud Dbt y Composer
- Herramientas Ágiles 3.0
- Growth Strategy
- Chief Data Officer
- Computer Hacking Forensic Investigator

Objetivos 2025 en capacitación

Uno de los principales desafíos para el próximo año será implementar cambios en el proceso de levantamiento de las necesidades de capacitación (DNC), ajustándolo a los procesos regionales y a las directrices de la Casa Matriz para el desarrollo global. Esto nos ayudará a impulsar el logro de los objetivos estratégicos tanto locales como globales. Además, nos permitirá responder rápidamente a los cambios en el negocio, nuevas estrategias, estructuras u objetivos que defina el Banco, los cuales pueden requerir la actualización de conocimientos o habilidades en los equipos.

Otro objetivo fundamental es fomentar la adopción de herramientas digitales y la innovación dentro de la organización, lo que permitirá abordar los desafíos futuros de la banca con nuevos enfoques y conocimientos.

Innovación e Inteligencia Artificial

Como parte de nuestro interés por potenciar las habilidades en innovación, durante el último año desarrollamos un plan para promover y desmitificar el uso de IA Copilot en el día a día. Esta herramienta permite generar e iterar rápidamente contenido atractivo, automatizar y acelerar la segmentación de audiencias, mejorar la experiencia de los usuarios y diseñar estrategias basadas en datos.

En el marco de esta iniciativa, organizamos webinars para explicar las nuevas funcionalidades que hemos incorporado y proporcionamos información sobre temas de seguridad, destacando la garantía que ofrece el hecho de que este sistema esté integrado en Microsoft.

Desarrollo Interno

ImpulsaT: este programa nació en 2023 como piloto en la Gerencia de Personas con el objetivo de permitir a los colaboradores de cualquier área trabajar en proyectos de otras unidades por períodos que pueden ir desde los 3 a los 6 meses. Las personas que participan en estos planes deben contar con la autorización de sus respectivas jefaturas y no pueden destinar más del 20% de su horario laboral a estas nuevas labores. Este programa tiene la finalidad de promover el desarrollo profesional de las personas, generar redes de networking internas y ampliar las habilidades y competencias técnicas de los participantes. En 2024, este programa contempló convocatorias de manera trimestral. En cada uno de estos llamados, los líderes son quienes determinan los conocimientos y características que deben tener las personas interesadas en incorporarse a cada proyecto, y en función de estos requisitos, los colaboradores se postulan. En total, durante el año, 34 scotiabankers hicieron pasatías en el marco de esta iniciativa.

CMF 5.8.iii

NÚMERO TOTAL DEL PERSONAL CAPACITADO Y EL PORCENTAJE QUE ESE NÚMERO REPRESENTA DE LA DOTACIÓN TOTAL, 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 categoría de cargo
Alta Gerencia (*)	25	6	0,5%
Gerencia	143	54	3,2%
Jefatura	848	419	20,5%
Operario	NA	NA	NA
Fuerza de Venta	8	31	0,6%
Administrativo	243	274	8,4%
Otros profesionales	1.379	1.704	49,9%
Otros técnicos	324	717	16,9%
Total	**2.964**	**3.205**	**100%**

(*) Estas cifras incluyen a quienes hoy ocupan cargos de VP en la organización y a las personas que durante el año han asumido roles regionales.

CMF 5.8.iv

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 por categoría de cargo
Alta Gerencia	7	27	11
Gerencia	22	35	25
Jefatura	19	28	22
Operario	NA	NA	NA
Fuerza de Venta	11	13	12
Admninistrativo	20	31	26
Auxilar	NA	NA	NA
Otros profesionales	31	32	32
Otros técnicos	37	43	41
Promedios totales	**27**	**34**	**30**

30 HORAS
PROMEDIO DE CAPACITACIÓN POR PERSONA

186.700
TOTAL DE HORAS DE CAPACITACIÓN

6.171
TOTAL DE PERSONAS CAPACITADAS

Las horas en estas tablas reflejan el total de tiempo de capacitación realizado en 2024, incluyendo posibles horas no registradas en otros informes, debido a desfases en los registros de asistencia o la inclusión de horas de programas normativos locales, registradas después del cierre del año.

EMPLEADOS QUE RECIBEN UNA EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

		♂	♀
ALTA GERENCIA	TOTAL: 32	27	5
GERENCIA	TOTAL: 150	115	35
JEFATURA	TOTAL: 1.137	757	380
FUERZA DE VENTA	TOTAL: 31	8	23
ADMINISTRATIVO	TOTAL: 405	198	207
OTROS TÉCNICOS	TOTAL: 984	299	685
OTROS PROFESIONALES	TOTAL: 2.534	1.148	1.386
TOTAL	TOTAL: 5.273	2.552	2.721

CALIFICACIÓN PARCIALMENTE LOGRADO

CALIFICACIÓN LOGRADO

CALIFICACIÓN SUPERA SIGNIFICATIVAMENTE

Reconocimiento

En Scotiabank Chile, promovemos el reconocimiento como una práctica que nos permite premiar el buen desempeño de las personas y estimular nuestros valores y sus conductas asociadas.

Estos procesos los canalizamos a través de la plataforma Aplausos, un espacio que permite a los colaboradores:

- Distinguir a compañeros por su excelencia o por representar la cultura corporativa.
- Nominar a quienes formarán parte de la lista de la cual a fines de año se elegirán los Best of the Best (BOB).

En 2024, con la finalidad de seguir instalando el reconocimiento como parte de nuestras conductas diarias, organizamos por tercer año consecutivo el programa "Líderes de Experiencia", que busca reconocer a colaboradores que demuestren su foco en el cliente.

Durante el último año, además, continuamos operando la plataforma Aplausos en los mismos términos que en años anteriores, a la espera de aplicar un proyecto de actualización previsto para 2025. De igual modo, generamos campañas y meetings con el objetivo de reforzar entre los líderes la necesidad de reconocer permanentemente a los equipos.

En diciembre, además, el Banco organizó la Ceremonia Anual de Reconocimiento, ocasión en la que se premió a los Best of the Best con un viaje que les permitirá compartir con colaboradores de Scotiabank de otros países.

PROGRAMA DE RECONOCIMIENTO 2024 EN CIFRAS

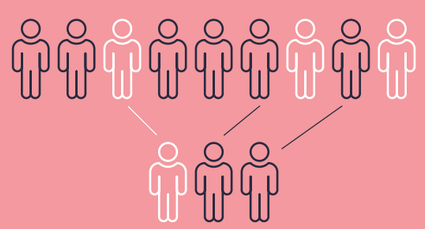
Ítem	Total anual
Reconocimientos Aplausos enviados	2.608
Colaboradores reconocidos	1.591
Colaboradores reconocedores	1.490
Reconocimientos por antigüedad	173 (*)

(*) Incluye personas reconocidas por 15, 25, 35 y 40 años de antigüedad.

PROMOVEMOS EL RECONOCIMIENTO COMO UNA PRÁCTICA QUE NOS PERMITE PREMIAR EL BUEN DESEMPEÑO DE LAS PERSONAS Y ESTIMULAR NUESTROS VALORES Y SUS CONDUCTAS ASOCIADAS.

Medición de Engagement

En 2024, aplicamos a esta evaluación dos grandes modificaciones en términos metodológicos:



DE CENSO A MUESTRA REPRESENTATIVA

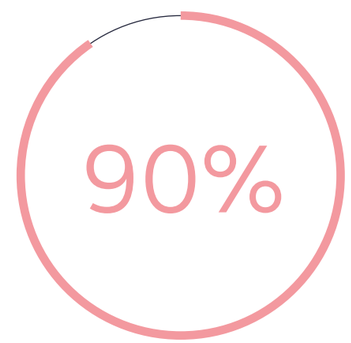
La muestra representativa es un enfoque que se utiliza ampliamente para recopilar datos en diferentes tipos de investigación. Se trata esencialmente de la muestra de una cantidad pequeña de personas que refleja las propiedades de toda una población con un alto grado de exactitud.

OLAS EN LUGAR DE FRECUENCIA SEMESTRAL

Esta evolución implica que ScotiaPulso se alejará del modelo de encuesta censo semestral, mediante el cual se hacen preguntas a todos los empleados a la vez, a un enfoque de escucha frecuente en "olas". Esto quiere decir que tendremos mayor flexibilidad cuando realicemos la encuesta, en tanto podremos hacer más de tres consultas por año fiscal, dependiendo de la necesidad. Esto permite al Banco, además, asegurar que cada colaborador tenga la oportunidad de participar en por lo menos una ola en el año.

A partir de esta metodología, los resultados que arrojó la aplicación del PulsoScotia en 2024 se pueden resumir en la siguiente gráfica:

PROMEDIO DEL INDICADOR DE ENGAGEMENT (O COMPROMISO) EN LAS TRES OLAS



PROMEDIO DEL INDICADOR DE ENGAGEMENT EN CADA OLA

WAVE 1	91%
WAVE 2	90%
WAVE 3	91%

Salud y seguridad

En este ámbito, durante 2024, continuamos impulsando planes y acciones orientados a robustecer nuestra cultura de prevención y autocuidado. En este contexto, uno de los principales focos de la gestión anual del Área de Prevención de Riesgos fue la revisión y actualización de los procesos internos, con el propósito de seguir avanzando en la construcción de un entorno de trabajo cada vez más seguro y saludable, en el marco de la publicación del Decreto N°44, que establece un nuevo reglamento en gestión preventiva de los riesgos laborales para las empresas.

En esa línea, además, el eje de nuestras comunicaciones y capacitaciones se orientó a seguir fomentando la participación activa y transversal de nuestros colaboradores, generando masivas actividades vinculadas a la identificación de peligros, evaluación de riesgos y creación de acciones preventivas. En estas materias, centramos las acciones de trabajo en la prevención de trastornos músculo-esqueléticos, el fomento de comportamientos seguros en el trabajo y el desarrollo de evaluaciones de eficacia de los planes de trabajo.

Gracias a estos esfuerzos, al cierre de año registramos una tasa de accidentabilidad de 0,25% y una tasa en siniestralidad de 9,81, que sin duda nos desafía a seguir mejorando activamente.

Como resultado de este desempeño, otros de nuestros avances en materia de salud y seguridad en el año fueron los siguientes:

- En conjunto con la Asociación Chilena de Seguridad (ACHS), realizamos tres actividades de capacitación en el 100% de las sucursales del país, con foco el desarrollo de aprendizajes prácticos en materias de prevención de trastornos músculo-esqueléticos, gestión de emergencias y comportamientos sanos y seguros. Además, en nuestros edificios, ejecutamos alrededor de 110 intervenciones.
- Finalizamos la implementación nacional del Protocolo de Riesgos Psicosociales CEAL SM, con resultados óptimos, gracias al compromiso y participación de diversas áreas centrales, sucursales y colaboradores del Banco. Este marco nos permitirá desarrollar más y mejores factores protectores en nuestros centros de trabajo.
- Dimos inicio al proceso nacional de aplicación del nuevo Protocolo de Trastornos Músculo-esqueléticos. Al término de año, organizamos 20 instancias de participación masiva con distintos grupos de interés, como colaboradores de sucursales, comités paritarios y personas que desempeñan distintas funciones en la compañía (Por ejemplo, administrativos, vigilantes privados, personal de caja y tesorería, y teleoperadores). Estas actividades nos entregaron información que servirá para contar con diagnósticos más acertados y continuar avanzando en la elaboración de un programa de prevención de trastornos músculo-esqueléticos, que será aplicado en 2025.
- Durante el año, también realizamos ejercicios de simulacros y capacitaciones en gestión de emergencia, con excelentes resultados y en todos los recintos del Banco a nivel nacional. Estos procedimientos, que efectuamos nuevamente con enfoque inclusivo, a partir del trabajo conjunto con distintas áreas de apoyo y siguiendo los lineamientos del programa Scotia Incluye, nos permiten evaluar periódicamente nuestra respuesta ante escenarios de riesgo y fomentar el trabajo colaborativo y periódico de nuestros colaboradores.

CMF 5.6

SEGURIDAD LABORAL

Ítem	2024
Tasa de accidentabilidad (por cada 100 trabajadores)	0,25
Tasa de fatalidad (por cada cien mil trabajadores)	0,00
Tasa de enfermedades profesionales (por cada cien trabajadores)	0,11
Promedio de días perdidos por accidentes durante el año	38,6

CAPACITACIÓN DE TRABAJADORES EN SALUD Y SEGURIDAD

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

(Fuente: Departamento de Prevención de Riesgos)

(*): El menor número de horas promedio de capacitación por persona que se registró en 2024 respondió a la focalización de contenidos estratégicos que realizamos en el año, manteniendo el alcance nacional. En Scotiabank, hemos implementado distintos métodos para aportar mayor espacio a la participación activa de los colaboradores internos y de empresas contratistas. Entre esas actividades destacan las acciones periódicas que se han desarrollado en sucursales orientadas a la prevención de accidentes, la actuación ante emergencias y la identificación de riesgos.

Comités paritarios

Al cierre de 2024, funcionaban en Scotiabank Chile 40 Comités Paritarios de Higiene y Seguridad, organizaciones cuya labor representa un aporte valioso a la construcción diaria de equipos y espacios sanos, seguros y de alto desempeño. Orientadas a estas agrupaciones, durante el último año desarrollamos las siguientes acciones:

- Organizamos el Quinto Encuentro Anual de Comités Paritarios, ocasión en la destacamos las exitosas experiencias que han liderado estas organizaciones en las sucursales del Banco con el objetivo de promover la participación de las personas, el trabajo en equipo y el fortalecimiento de sanas comunicaciones para prevenir accidentes y generar entornos de trabajo sanos y seguros.
- Mantuvimos el programa de asesoría y acompañamiento permanente que lidera el Departamento de Prevención de Riesgos con la finalidad de aportar al desarrollo de los comités y potenciar su impacto positivo en los resultados del Banco.
- El programa Consulta y Participación nos entregó información valiosa para mejorar las herramientas y programas que hemos elaborado con el objetivo de aportar al desarrollo de los comités y equipos de trabajo.
- Celebramos con éxito el programa de reconocimiento “Gestión de Excelencia de Comités Paritarios”, desarrollado por el Departamento de Prevención de Riesgos en conjunto con Asociación Chilena de Seguridad, donde se premiaron los 3 centros de trabajo que obtuvieron el mayor puntaje en gestión de nuestras sucursales.

Promoción de la salud y seguridad entre los contratistas

Como parte de la relación que mantenemos con las empresas que prestan servicios en nuestras instalaciones, organizamos la sexta versión del encuentro "Visión 2025: Alianza estratégica para la prevención".

Durante una jornada de integración que contó con una alta convocatoria, las empresas asistentes al evento analizaron los procesos y métodos de trabajo más adecuados, así como los riesgos y las mejores prácticas preventivas que destacan en su actividad. El resultado de estos diálogos lo usaremos para el diseño de un programa conjunto que ejecutaremos con estas empresas en 2025.

A esta instancia de encuentro debemos sumar las reuniones mensuales o bimensuales de trabajo que efectuamos con estas compañías, cuyo foco se centra en materias de cumplimiento normativo y prevención de accidentes.

A diciembre de 2024, cumplimos el desarrollo de 41 ediciones de nuestro Boletín Mensual para Empresas Contratistas, cuyo objetivo es mantener una línea de información técnica y buenas prácticas que nos permita el trabajo colaborativo y sinérgico en la gestión de riesgos laborales.

EN 2024, ORGANIZAMOS LA SEXTA VERSIÓN DEL ENCUENTRO **"VISIÓN 2025: ALIANZA ESTRATÉGICA PARA LA PREVENCIÓN"**. DURANTE ESTA JORNADA DE INTEGRACIÓN, LAS EMPRESAS ASISTENTES COMPARTIERON LAS MEJORES PRÁCTICAS PREVENTIVAS DE SUS RESPECTIVAS ACTIVIDADES.

Preparación de vigilantes armados y guardias externos

Durante 2024, pusimos en marcha una serie de medidas orientadas a adecuar los procesos internos a los recientes cambios normativos relacionados con entornos de trabajo seguros y saludables y manejo de situaciones críticas o violentas. Entre otras iniciativas, pusimos foco en aquellas referidas a la selección del personal idóneo, la aplicación de evaluaciones periódicas a los trabajadores y procedimientos, la actualización de competencias y el desarrollo de estrategias de capacitación con áreas multidisciplinarias y colaborativas en conjunto con nuestros socios estratégicos.

Objetivos en salud y seguridad para 2025

- Se aplicará un programa de prevención de trastornos músculo-esqueléticos.
- En el marco de "Visión 2025", se elaborará un programa conjunto de prevención con las empresas contratistas.
- Implementaremos un sistema de seguridad y salud laboral que cumpla con los estándares del nuevo Decreto 44, para garantizar el fortalecimiento de nuestra cultura preventiva y el fomento de conductas y entornos de trabajo sin riesgos para los trabajadores, siempre con un enfoque de género y participación, y un sistema de optimización de los procesos de gestión preventiva.

Relaciones laborales

Ley Karin

Durante el segundo semestre de 2024, entró en vigor la Ley N°21.643 (más conocida como Ley Karin), que modifica el Código del Trabajo en materia de prevención, investigación y sanción del acoso laboral, acoso sexual y la violencia en el lugar de trabajo.

Para cumplir con los nuevos requerimientos contenidos en este marco y adaptar nuestros procesos a estas nuevas disposiciones, en Scotiabank Chile impulsamos un trabajo colaborativo liderado por Employee Relations y en el que participaron las áreas de Relaciones Laborales, Capacitación, Desarrollo Organizacional, Sostenibilidad, Comunicaciones Internas, Data Analytics, Fiscalía, Calidad de Vida, Gestión de Personas, Prevención de Riesgos y HRBP.

Como resultado de esta labor, logramos concretar las siguientes acciones:

Actualizamos las planillas (el dashboard) con la información asociada a investigaciones, y se fortaleció el canal de denuncia que existía con anterioridad. Asimismo, elaboramos un Protocolo de Prevención del Acoso y actualizamos el Procedimiento de Investigación.

Realizamos capacitaciones en e-learning y webinars sobre la Ley Karin, tanto a líderes como a colaboradores. Estas actividades se sumaron a los cursos normativos y obligatorios que ya realizamos en el Banco en formato e-learning sobre derechos humanos, discriminación y ambientes sanos de trabajo.

Desplegamos un plan comunicacional con la descripción de las capacitaciones semestrales, como lo indica la ley.

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	96%
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	96%

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	**6**	**16**
Denuncias de acoso laboral presentadas ante la empresa	6	12
Denuncias de acoso laboral presentadas ante la Dirección de Trabajo	0	4
Número rotal de denuncias por violencia en el trabajo	**0**	**0**
Denuncias de violencia en el trabajo presentadas ante la empresa	0	0
Denuncias de violencia en el trabajo presentadas ante la Dirección del Trabajo	0	0

Trabajo con los sindicatos

En el ámbito del diálogo sindical, durante el último año, continuamos reforzando nuestra relación de colaboración y beneficio recíproco con las organizaciones sindicales que funcionan en la compañía. Con este propósito, mantuvimos abiertos de forma permanente nuestros canales de comunicación y logramos concretar las siguientes iniciativas:

- Efectuamos reuniones presenciales y trimestrales con todos los sindicatos del Banco, en las que abordamos de manera conjunta temas como los resultados comerciales de la institución y los nuevos beneficios transversales definidos para todos nuestros scotiabankers.
- Realizamos reuniones en modalidad presencial y online con la directiva de cada sindicato por separado con el fin de discutir los efectos y oportunidades que implica para los trabajadores la nueva estrategia global del Banco.
- Como cada año, ofrecimos a todas las directivas de los sindicatos la posibilidad de cursar durante el segundo semestre el Diplomado de Liderazgo Organizacional que imparte la Pontificia Universidad Católica en conjunto con la Fundación Carlos Vial Espantoso.
- Como resultado de las buenas relaciones que mantenemos con nuestros sindicatos, en 2024, fuimos el único banco elegido entre las 10 empresas finalistas del Premio de la Fundación Carlos Vial Espantoso, que distingue las buenas prácticas en relaciones laborales.

En este ámbito, cabe consignar, además, que durante el último año no se crearon nuevos sindicatos en el Banco y tampoco desaparecieron organizaciones existentes hasta el año 2023.

En 2024, como consecuencia de la aplicación de la nueva estrategia del Banco, que involucra cambios en el modelo de atención y en la segmentación de los clientes, se desvincularon 115 trabajadores (101 de Distribución y 14 por regionalización de servicios), a quienes se les entregaron condiciones de salida especiales.

DATOS SOBRE SINDICALIZACIÓN

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

NEGOCIACIONES COLECTIVAS EFECTUADAS EN 2024

Sindicato	Duración del convenio acordado (años)
Sindicato Nacional de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, CRC	3

CONVENIOS COLECTIVOS VIGENTES AL CIERRE DE 2024

Sindicato	Fecha de Comienzo	Fecha de Término
Sindicato de Trabajadores de Empresa Banco Scotiabank y ex BDD	01.08.2022	31.07.2025
Sindicato Nacional de Scotiabank Plataforma, Técnicos y Profesionales	08.06.2022	08.06.2025
Sindicato Nacional de Trabajadores de la Empresa Scotiabank Sud Americano	01.04.2023	31.03.2026
Sindicato N°2 de Trabajadores del Scotiabank Sud Americano	01.12.2022	30.11.2025
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

Experiencia cliente y marketing responsable

Durante los casi 35 años que llevamos en el país, en Scotiabank Chile hemos logrado afianzar una propuesta de valor que es reconocida por responder a las necesidades de los clientes con soluciones simples y de fácil acceso, y que está siendo premiada con crecientes índices de satisfacción por entregar una experiencia excepcional en todos sus canales de atención.

Este compromiso con los clientes, que nos esforzamos por fortalecer en el día a día, nos ha permitido crecer sistemáticamente y consolidarnos entre las principales instituciones financieras del mercado. Además, se ha convertido en una pieza clave para cumplir con la nueva estrategia corporativa de crecimiento, un plan a largo plazo cuyo principal objetivo es transformar a Scotiabank en el Banco principal de nuestros clientes, en todos los segmentos comerciales en los que operamos.

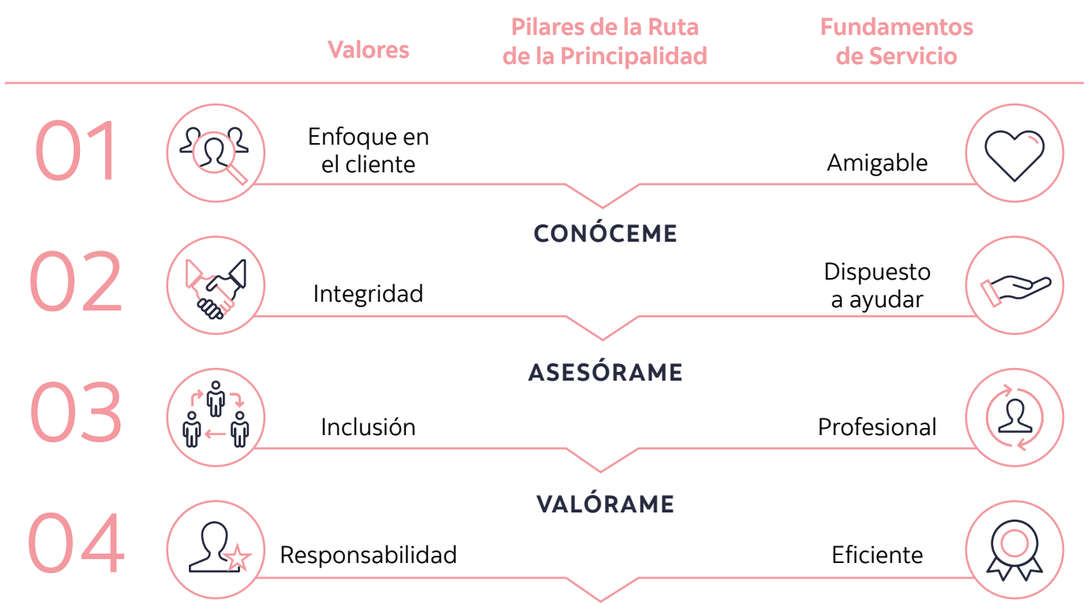
En este nuevo escenario de desarrollo, durante 2024, impulsamos importantes innovaciones y cambios en nuestra gestión orientados a propiciar relaciones más profundas y permanentes con los clientes, un elemento crítico para avanzar en nuestro desafío de principalidad.

NÚMERO DE CLIENTES AL CIERRE DE AÑO

2023	1.344.006 TOTAL	1.334.547 RETAIL
		9.459 WHOLESALE
2024	1.369.307 TOTAL	1.360.048 RETAIL
		9.259 WHOLESALE

Actualización del Modelo de Experiencia de Clientes (MEC)

Entre las modificaciones que desarrollamos en el último año para adaptar nuestras prácticas y procesos a la nueva estrategia de negocio destaca especialmente la actualización del Modelo de Experiencia de Clientes (MEC) del Banco. Elaborado como una guía de conducta para nuestros ejecutivos, desde 2024, este nuevo MEC se estructura a partir de los valores de la compañía y de sus fundamentos de servicio, y se articula en torno a los principios de la Ruta de la Principalidad, con un elemento transversal (Winsafe) que busca garantizar la seguridad para el Banco y las personas. En comparación con el MEC anterior, esta nueva versión reduce de cuatro a tres los momentos clave de la atención al cliente: Conóceme, Asesórame y Valórame.



WINsafe: Es clave para mantenerte a ti, a Scotiabank y a nuestros clientes seguros.

OBJETIVOS DEL NUEVO MEC	BENEFICIOS PROYECTADOS
• Tener conversaciones basadas en el cliente y sus necesidades. • Facilitar la atención de nuestros clientes. • Fortalecer nuestra cultura de riesgo al incorporar #WINsafe (*) en las conversaciones.	• Construir relaciones más profundas y de largo plazo con los clientes que permitan alcanzar los resultados en términos de NPS, productividad, principalidad y retención. • Conectar la experiencia del cliente con #WINsafe. • Facilitar la ejecución de nuestro propósito “Por nuestro futuro”.

NUESTRO NUEVO MEC **REDUCE DE CUATRO A TRES** LOS MOMENTOS CLAVE DE LA ATENCIÓN AL CLIENTE: CONÓCEME, ASESÓRAME Y VALÓRAME

(*) Copia de seguridad en la nube

Capacitación en el nuevo MEC y en los protocolos de atención

Con el objetivo de capacitar a los colaboradores en este nuevo MEC, durante 2024, desarrollamos cursos y capacitaciones permanentes en cada división.

Aunque estas acciones se extendieron al personal de canales digitales, como APP y Web, tuvieron un foco especial en los colaboradores de los canales asistidos, por cuanto entendemos que es en la interacción entre personas en una sucursal en donde se puede potenciar el carácter del Banco como socio financiero preferente de los clientes.

En esa línea, nuestros cursos apuntaron principalmente a mejorar la comprensión de lo que significa la Ruta de la Principalidad y el conocimiento por parte de los ejecutivos de la oferta de valor que Scotiabank pone a disposición de sus distintos segmentos.

En lo que respecta a las campañas que realizamos para actualizar el conocimiento y manejo por parte de los equipos de los procedimientos y protocolos de atención a clientes del Banco, impulsamos las siguientes iniciativas:

- Se enviaron circulares y comunicados en torno a estos procedimientos a todos los colaboradores con relación directa con los clientes.
- Se realizaron capacitaciones mensuales de refuerzo a los ejecutivos de sucursales y de atención telefónica.

A estas iniciativas hay que agregar el Plan de Inducción para Nuevos ingresos y Movilidades Internas en Red de Sucursales que lanzamos en abril de 2024, el que se vino a sumar a la inducción para nuevos ingresos al Contact Center, que viene ejecutándose desde hace años.

En este nuevo plan incluimos módulos relacionados con:

- Uso de sistemas/plataformas relacionados con la gestión de procesos propios de clientes
- Modelo de gestión de reclamos
- Evaluación de NPS.

Finalmente, en 2024, también desarrollamos un diagnóstico extendido a toda la cadena de valor de atención a clientes, que permitirá potenciar el Plan de Contenidos de Experiencia de Clientes en 2025. Para elaborar este diagnóstico realizamos workshops con participación de colaboradores de Canales, Operaciones y Áreas Centrales.

Índices de satisfacción y recomendación

En Scotiabank Chile, operamos sobre la base del estudio NPS Competitive que nos entrega International Banking. En 2024, esta división decidió cambiar al proveedor que aplica este instrumento, lo que supuso, además, una modificación en la metodología de este análisis, cuyo objetivo es entregar el NPS del Banco en una perspectiva comparativa con otros actores de la industria.

Con todo, y a pesar de que los resultados de este último proceso no son comparables con los de evaluaciones anteriores, dicho estudio ratificó a Scotiabank en 2024 en el cuarto lugar de la industria local, una ubicación consistente con la obtenida en 2023.

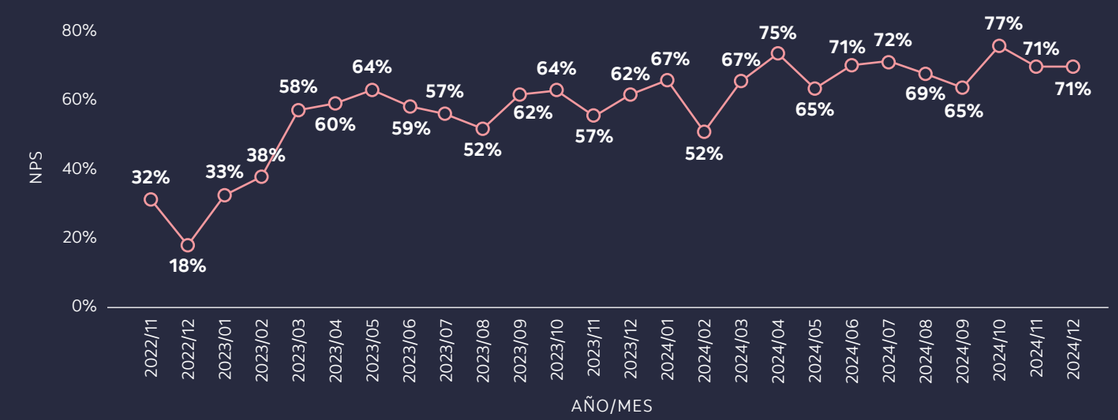
En 2025, con información más procesada de esta última aplicación del Competitive, esperamos generar insights más detallados entre tipos de clientes específicos de nuestra cartera, considerando los nuevos segmentos estratégicos del Banco.

Durante 2024, además, continuamos midiendo nuestro NPS a través de la encuesta interna Pulso. De acuerdo con esta herramienta, en Pymes, uno de estos nuevos segmentos prioritarios, alcanzamos en diciembre un NPS de 71%, luego de llegar en octubre al 77%, un resultado significativo si se considera que en febrero registramos un indicador de recomendación de 52% (Ver gráfico en la siguiente página).

Estos resultados se suman a las nuevas mejoras que registramos en nuestros NPS en los rankings Pro Calidad, que desarrolla la consultora Ipsos, y Praxis Experience Index (PXI), un indicador de experiencia de clientes que genera la empresa de investigación Praxis.

En la clasificación 2023 del PXI, que se dio a conocer a mediados de 2024, el Banco consiguió una puntuación general de 63% en el indicador PXI. En consideración a nuestros resultados crecientemente favorables en esta medición, la consultora Praxis, además, nos otorgó el reconocimiento “Mejora Sostenida PXI”, en la categoría Empresas Medianas.

EVOLUCIÓN MENSUAL NPS RELACIONAL PYME



Gestión de reclamos

En términos generales, en materia de reclamos, el año 2024 estuvo marcado por las acciones de contención que realizaron los equipos de atención ante las consultas y notificaciones que generaron los clientes como resultado de la actualización del procesador de nuestras tarjetas de crédito (ver más en página 46).

Esta contingencia provocó un aumento del 20% en el nivel de reclamos recibidos por el Banco durante el tercer cuatrimestre, un registro que se normalizó progresivamente hacia el cierre de año.

Hasta esta incidencia, la gestión de los reclamos la abordamos con acciones que se tradujeron en importantes avances en lo que se refiere a generar procesos ágiles y prevenir riesgos. Entre estas iniciativas destacan las siguientes:

100.865

FUE EL NÚMERO TOTAL DE RECLAMOS RECIBIDOS POR EL BANCO EN 2024

01

Como parte del programa de cultura Customer Centric que lanzamos con alcance transversal en 2024, y en línea con el valor corporativo de Enfoque en el Cliente, uno de los drivers en el que pusimos foco durante el período fue el monitoreo y la sensibilización de las áreas a cargo de los requerimientos y reclamos respecto de la necesidad de cumplir con los SLA (Acuerdos de Servicio o tiempos de respuesta comprometidos) generales que hemos definido en la compañía.

Como resultado de estos esfuerzos, nuestro principal logro fue reducir los tiempos de respuesta entre el primer cuatrimestre del año y la primera parte del tercer cuatrimestre. Este es un desafío en el que seguiremos trabajando durante 2025.

02

En la misma línea, en 2024, también impulsamos un enfoque proactivo orientado a prevenir futuros reclamos. Esta labor contempló el análisis de la calidad de las respuestas entregadas a nuestros clientes, la evaluación del cumplimiento de los protocolos de atención y la ejecución de acciones correctivas cuando ha sido necesario.

03

Desarrollamos un nuevo módulo de ingreso de solicitudes y reclamos, que permite al usuario seguir su caso y que incorpora notificaciones automáticas que informan del avance en el flujo. El lanzamiento de este servicio está previsto para principios de 2025.

04

Continuamos especializando a las células resolutoras de reclamos en torno a productos y servicios de mayor relevancia y complejidad.

05

Realizamos un estudio en la modalidad de Cliente Incógnito, que nos permitió identificar fortalezas y debilidades en la atención que entregamos diariamente en nuestra red de sucursales a lo largo de todo el país.

06

Realizamos un monitoreo permanente del posicionamiento y reputación de la empresa en redes sociales, con el objetivo de estar preparados para reaccionar ante cualquier eventualidad de manera estratégica.

07

Los equipos de Postventa finalmente lograron controlar los impactos derivados del cambio del procesador de tarjetas de crédito Tsys, lo que permitió que el NPS Digital y del Contact Center registraran una marcada tendencia de recuperación en los meses posteriores a este suceso.

Experiencia digital

En este ámbito, continuamos avanzado en la consolidación de nuestros canales de autoatención. Como parte de esta labor, impulsamos el canal de chat, ya sea a través del teléfono celular o sitio web, una línea que funciona por dos vías:

- Chat Scoty, que opera con un Agente Virtual disponible 24/7, que se complementa con el acceso a chats en línea con ejecutivos de atención de nuestro Centro de Contacto, y
- Mis Coaches Financieros, innovadora funcionalidad a través la cual nuestros clientes de Banca Access pueden chatear para acceder a asesoría financiera y soluciones contactando directamente con el equipo comercial de su sucursal (ejecutivo comercial, asistente de negocio, asesor de inversiones e incluso con el gerente de sucursal).

Esto nos permitió dar un salto importante en el aumento de las interacciones por estas vías, como complemento de la atención de telefonía tradicional.

Esta herramienta se sumó a otras dos importantes innovaciones en materia de experiencia digital:

Desarrollamos una nueva web privada para clientes de Banca Retail. Este sitio ofrece experiencia renovada al incluir mejoras en su arquitectura. Además, facilita y agiliza la navegación al optimizar la disposición de ofertas e introducir un nuevo menú de navegación y un buscador de contenido más intuitivo.

Incorporamos Keypass en ScotiaGO, una herramienta que aporta una experiencia renovada en la aplicación y mejoras sistémicas para su estabilidad al asegurar el uso de las contraseñas almacenadas por los clientes.

Objetivos 2025

- Profundizar en la implementación de la estrategia de segmentación transversal del Banco, a partir de insights de los clientes más precisos y una oferta de valor cada vez mejor y más adaptada a las necesidades de los clientes.
- Ampliar la experiencia de servicio tanto a los distintos segmentos como a la etapa de postventa, para convertirla en un atributo más de la oferta de valor.
- Aumentar nuestros estándares de servicio, especialmente en digitalización.
- Cumplir con nuestros SLA generales y mejorarlos para contar con SLA diferenciados por segmento.

Marketing para impulsar la estrategia

En Scotiabank Chile, la función de Marketing apunta hacia dos objetivos estratégicos: consolidar una marca asociada a la oferta de servicios y valores que promueve el Banco, sobre todo entre los segmentos de clientes prioritarios, y aportar a los resultados del negocio, particularmente a través del desarrollo del marketing digital.

En 2024, en la primera de estas dimensiones, el foco de esta función estuvo en:

- La penetración de la marca en los nuevos segmentos prioritarios, en línea con la nueva estrategia corporativa, un eje de acción que cerró el año con resultados favorables.
- La asimilación del Banco con una oferta de valor que pone a disposición de sus clientes los mejores beneficios y tarjetas del mercado. A este objetivo se orientó el 70% de los esfuerzos comunicacionales de la institución en el año, una labor que se tradujo en resultados satisfactorios, de acuerdo con los estudios de marca aplicados en 2024.

Por su parte, a nivel de resultados de venta, el balance del período también se considera muy positivo. Como muestra de ello, cabe consignar que, en 2024, más del 85% de las ventas totales del Banco se realizaron a través de canales digitales, un logro que en gran medida se alcanzó a partir de las acciones que desde Marketing se impulsaron para conectar a los clientes con estas líneas de atención online, el sitio privado de Banca Retail y la aplicación móvil.

Canales utilizados para las acciones de Marketing

Para el desarrollo de las campañas y la difusión de los mensajes comerciales de Scotiabank, en 2024 priorizamos las siguientes plataformas y espacios:

MEDIOS TRADICIONALES

Pero segmentando por horarios, para llegar a los programas que sintonizan las audiencias estratégicas.

MEDIOS IMPRESOS FINANCIEROS

En donde podemos conectar con nuestro mercado objetivo.

MEDIOS DIGITALES

Que conforman la parte medular de nuestra estrategia.

ALIANZAS ESTRATÉGICAS CON MALLS Y CLUBES

Que frecuentan con habitualidad estos segmentos. Para abordar estos espacios, desarrollamos, además, beneficios y descuentos especiales, como facilidades de pago.

MARKETING RELACIONAL Y AUSPICIOS DE EVENTOS

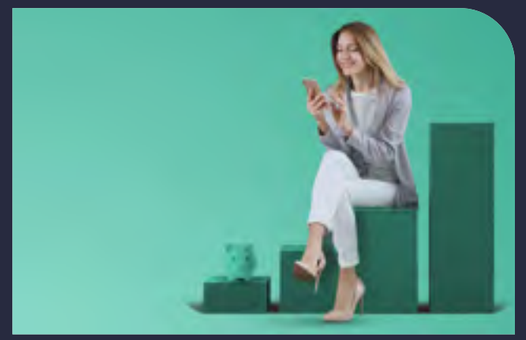
Que sean importantes para nuestros clientes prioritarios.

REDES SOCIALES

Trabajamos con influencers con capacidad para mostrar la experiencia del Banco y sus beneficios. También estuvimos presentes en Instagram y LinkedIn, red que ha ganado en importancia y que se gestiona con el apoyo del equipo de Asuntos Corporativos.

A todos estos canales, hay que sumar el trabajo que se está realizando en materia de marketing en las mismas sucursales, a través de la entrega de material que busca garantizar la mejor atención para nuestros clientes y de esa manera avanzar en el desafío de la principalidad. Como parte de esta labor, se busca que los ejecutivos puedan generar espacios de conversación y entregar mensajes que permitan instalar al Banco como el mejor socio financiero de las personas.

Acciones de Marketing con foco en la principalidad



LANZAMOS MÁS SUELDO

Se trata de un programa de lealtad que premia a los clientes que profundizan la relación con el Banco. Con Más Sueldo, mientras más compras realizan los clientes con su tarjeta de crédito, mejores beneficios obtienen, desde tasas preferenciales en sus créditos hasta precios rebajados en otros productos.

CREAMOS EL CONCEPTO “MISIONES’’

A través de esta campaña invitamos a los clientes a realizar acciones que se traducirán en nuevos beneficios y mejores condiciones comerciales. Con este programa, quien cumpla con todas sus “misiones’’ podrá alcanzar el nivel 4 en el perfil de clientes, lo que le permitirá acceder a los descuentos, beneficios y condiciones comerciales más atractivos.

Educación financiera para clientes

Toda la labor que desarrolla el área de Marketing para contribuir al cumplimiento de las metas comerciales y corporativas se complementa con los esfuerzos que lidera esta área con el objetivo de promover la educación financiera entre sus clientes.

En este ámbito, uno de los focos del año estuvo en posicionar al Banco como asesor especializado, a través de encuentros con clientes y el desarrollo de material explicativo específicamente sobre el mundo de las inversiones.

En estas actividades, senior managers y directores de inversiones del Banco se reunieron con grupos de clientes de los segmentos objetivos para exponer en torno a estas materias desde una perspectiva global.

En total, durante el año se realizaron ocho de estos eventos, con una asistencia promedio por actividad de 80 personas.

Por otro lado, el área de Convenios organizó en 2024 charlas con especialistas en educación financiera para colaboradores de dos de sus clientes empresas. En estas actividades participaron más de cien personas, en modalidad presencial y online.

Fonasa	gm FINANCIAL
FONASA	GRUPO GENERAL MOTORS FINANCIAL CHILE
FECHA: 9/9/24	FECHA: 26/9/24
EXPOSITOR: SOFÍA RIOSECO	EXPOSITOR: TATIANA LARENAS
ASISTENTES: 60 ONLINE	ASISTENTES: 15 PRESENCIALES / 30 ONLNE

A estas acciones hay que sumar las campañas divulgativas de carácter masivo que desarrolla el Banco en fechas relevantes, como la celebración en octubre del Mes de la Educación Financiera, y la continuidad del programa ScotiaImpulsa. Alojada en el sitio web del Banco, esta plataforma fue creada en 2021 con el objetivo de brindar acompañamiento a los clientes en temas como ahorro, planificación financiera e inversiones.

Prácticas de publicidad responsable

Bajo el concepto de Banca Responsable, además de las iniciativas de educación financiera y de las acciones que desarrolla como parte de su Estrategia ASG, el Banco también procura desarrollar un modelo de publicidad que responda a las mejores prácticas en esta materia.

Para resguardar este compromiso, entre otras acciones, Scotiabank adhiere 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, el Banco forma 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.

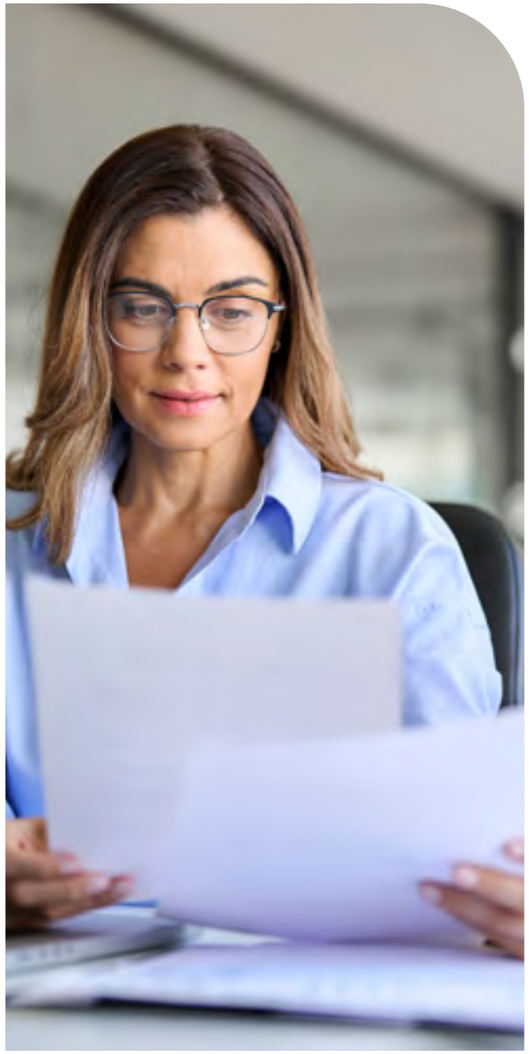
La institución, además, recibe periódicamente lineamientos y criterios elaborados por Casa Matriz a partir de las mediciones que realiza el área global de Marketing sobre aspectos de inclusión y diversidad de sus campañas publicitarias.

Entre las iniciativas puntuales de publicidad responsable impulsadas en 2024 se cuentan la efectuada con motivo de la celebración del Día Internacional de la Mujer, cuyo foco fue destacar el aporte de las mujeres empresarias y en posiciones de liderazgo. Y a nivel global, también se dio mayor visibilidad al programa **Iniciativa Mujer**, que ofrece líneas concretas de apoyo a las mujeres que lideran empresas.

Por último, también cabe consignar la compaña que se realizó en alianza con Fundación Julieta para promover el programa Regalo con Sentido, que insta a los clientes a participar en la definición de las organizaciones a las que el Banco puede entregar una donación, así como las acciones diseñadas con el objetivo de impulsar la adopción de mascotas y la tenencia responsable de animales.

Gestión de proveedores

GRI 2-6



Considerando el papel crucial que desempeñan los proveedores en la nuestra cadena de valor, al asegurar el suministro de los bienes y servicios que necesitamos para el desarrollo del negocio, en Scotiabank Chile buscamos generar con estas empresas una relación transparente y de largo plazo, que contribuya a la eficiencia operativa del Banco y garantice el cumplimiento de los estándares de calidad corporativos, siempre sobre la base de procesos de compra competitivos, las mejores prácticas y nuestro propósito permanente de aportar valor económico sostenible a la comunidad.

A partir de esta mirada, en los últimos dos años, además de poner el foco en el desarrollo de procesos de licitación y pagos oportunos y eficaces, nuestra gestión en materia de proveedores ha puesto un interés creciente en potenciar el desempeño ambiental, social y de gobernanza de sus empresas externas, como una manera de contribuir a la construcción de una cadena de suministro cada vez más responsable.

Marco de cumplimiento

Para gestionar la adquisición de bienes y servicios, en Scotiabank contamos con una Política Global de Compras. Este documento establece los procedimientos que debe seguir el Banco, a través de la plataforma corporativa SmartWay, 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 compartan los estándares éticos corporativos y que, por lo mismo, no involucren riesgos ni impactos negativos para la organización.

Esta política se actualiza cada dos años. En el marco de este calendario de revisiones, a fines de 2024, se comenzó el trabajo de análisis desde Casa Matriz para el lanzamiento de la nueva versión de este documento en 2025.

CÓDIGO DE CONDUCTA DE PROVEEDORES

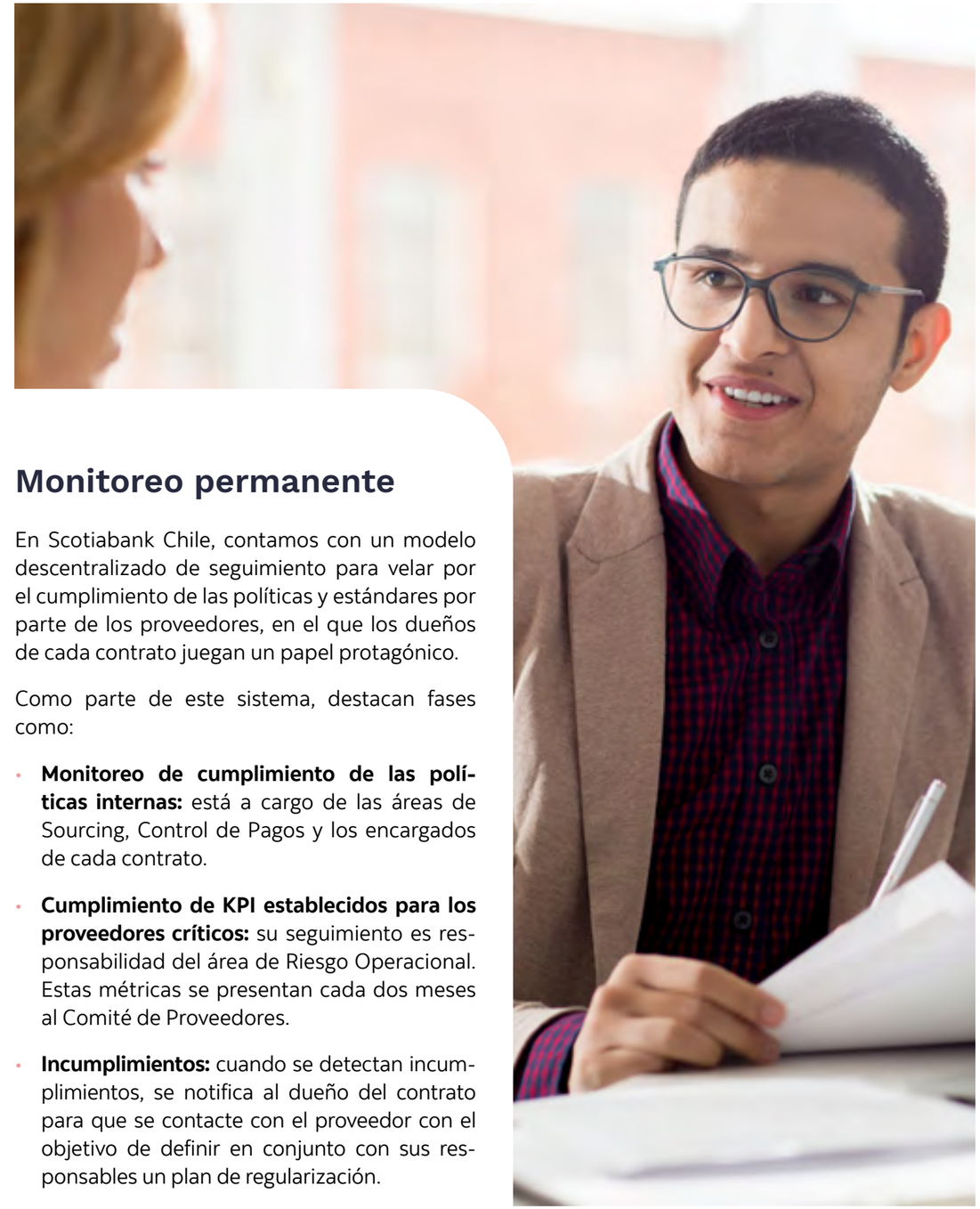
En su última revisión de 2023, la Política Global de Compras incluyó modificaciones al Código de Conducta de Proveedores. Este documento, de cumplimiento obligatorio, fija las normas de comportamiento que deben cumplir todas las empresas que entreguen bienes, presten servicios, realicen negocios o actúen en nombre de BNS y sus subsidiarias, empresas afiliadas, oficiales, directores, empleados y representantes autorizados. La modificación incorporada en 2023 a este marco tuvo por finalidad simplificar los principios y conductas asociadas con los que los proveedores deben estar alineados en todo el mundo, y entre los cuales destacan:

- **Promover el comportamiento ético, moral y jurídico:** operar de manera ética, moral y de conformidad con las leyes, además de asegurar que no existan conflictos de intereses reales o percibidos en el desempeño de los servicios para Scotiabank.
- **Normas de empleo:** cumplir con las leyes laborales aplicables, incluyendo ofrecer a todos los empleados términos de empleo que establezcan sus derechos y obligaciones de una manera entendible y accesible.

Gestión ambiental y de cambio climático: comprometerse con prácticas de negocios ambientalmente responsables y cumplir con todas las leyes y regulaciones ambientales aplicables en los países donde operan, incluyendo el compromiso de cero emisiones netas, el uso responsable de los recursos naturales, el uso sostenible y la gestión del agua, y el apoyo a la biodiversidad.

Cabe consignar que este Código de Conducta también insta a los proveedores a mantener políticas y/o prácticas que respeten los derechos humanos, en línea con la Política Global de Scotiabank en estas materias, las leyes locales aplicables y en el marco del espíritu de los principios mundiales de derechos humanos. Esta exigencia incluye el respeto de los derechos de los pueblos y comunidades indígenas de conformidad con las normas de las jurisdicciones de funcionamiento; cero tolerancia con el uso de trabajo infantil o forzoso, la esclavitud o la trata de personas, y el cumplimiento de las leyes relacionadas con los salarios y las condiciones de empleo.

EL CÓDIGO DE CONDUCTA DE PROVEEDORES INSTA A LAS EMPRESAS EXTERNAS A MANTENER POLÍTICAS Y/O PRÁCTICAS QUE **GARANTICEN EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS**



Monitoreo permanente

En Scotiabank Chile, contamos con un modelo descentralizado de seguimiento para velar por el cumplimiento de las políticas y estándares por parte de los proveedores, en el que los dueños de cada contrato juegan un papel protagónico.

Como parte de este sistema, destacan fases como:

- **Monitoreo de cumplimiento de las políticas internas:** está a cargo de las áreas de Sourcing, Control de Pagos y los encargados de cada contrato.
- **Cumplimiento de KPI establecidos para los proveedores críticos:** su seguimiento es responsabilidad del área de Riesgo Operacional. Estas métricas se presentan cada dos meses al Comité de Proveedores.
- **Incumplimientos:** cuando se detectan incumplimientos, se notifica al dueño del contrato para que se contacte con el proveedor con el objetivo de definir en conjunto con sus responsables un plan de regularización.

Encuesta a proveedores críticos

Con el fin de continuar avanzando en el análisis y conocimiento de las prácticas de sostenibilidad de sus empresas externas, en 2024, el Banco aplicó su segunda encuesta ASG a sus proveedores críticos. En el ejercicio participaron representantes de 69 compañías consideradas en este segmento, que integran organizaciones con acuerdos estratégicos y normativos que deben contar con seguimiento exhaustivo.

De acuerdo con los resultados, en todas las dimensiones consultadas se observaron avances respecto de la evaluación anterior. Por ejemplo, en la pregunta ¿Mide su generación de residuos?, se obtuvieron 18 respuestas positivas, 7 más que en 2023. Lo mismo se observó en la consulta ¿Tiene algún programa de reciclaje?, en donde se registraron 22 respuestas afirmativas, 6 más que en la encuesta anterior.

Otros temas abordados en el proceso, y que mostraron mejoras en comparación con el sondeo de 2023, fueron “Objetivos de reducción de emisiones y consumo de energía’’, “Política de Diversidad e Inclusión’’ y “Políticas de brecha salarial’’.

En el contexto de este cuadro, en 2025, el Banco impulsará un plan de trabajo con estas empresas, que comprende acciones en tres pilares: Desarrollo conjunto, Relacionamiento y Reconocimiento.

CIFRAS DEL PLAN ANUAL DE COMPRAS

2023	2024
TOTAL DE PROVEEDORES CON CONTRATO VIGENTE AL CIERRE DE AÑO	
809	813
PROVEEDORES NACIONALES CON CONTRATO VIGENTE	
759	753
PROVEEDORES INTERNACIONALES CON CONTRATO VIGENTE	
50	60

PROVEEDORES LOCALES CON CONTRATOS VIGENTES AL CIERRE DEL AÑO POR REGIÓN

Región	2023	2024
Arica y Parinacota	3	2
Tarapacá	4	3
Antofagasta	10	10
Atacama	4	3
Coquimbo	9	7
Valparaíso	27	21
Metropolitana	626	642
O'Higgins	14	12
Maule	10	10
Biobío	16	11
Ñuble	5	6
La Araucanía	9	8
Los Ríos	5	4
Los Lagos	10	9
Aysén	3	2
Magallanes	4	3

Diagnóstico de proveedores en temas ASG

CMF 7.2

En septiembre de 2024, en lo que representó un salto de madurez respecto de la encuesta sobre temas ASG que se aplicó a los proveedores críticos el año anterior, desarrollamos focus group con proveedores de distintas categorías y tamaños. El objetivo general de este ejercicio fue generar un diagnóstico sobre los conocimientos, prácticas y expectativas de estas empresas en materias ambientales, sociales y de gobernanza, que nos permitiera elaborar planes de acción específicos a futuro.

En términos de objetivos específicos, este proceso también apuntó a:

- Comprender las respuestas aportadas por los proveedores en la encuesta SSINDEX (ver página 62) para identificar y abordar las brechas.
- Promover una instancia de relacionamiento y acercamiento con los proveedores con valor en sí misma.
- Distinguir las necesidades de los distintos grupos de proveedores en los ámbitos ASG.
- Elaborar una hoja de ruta que nos permita marcar diferencias en estas materias.

En total, como parte de este proceso, se realizaron 7 focus group, en los que participaron 113 proveedores, de los 471 habilitados e invitados. Estas empresas correspondieron a las siguientes categorías:

113 PROVEEDORES PARTICIPANTES

26% MICROEMPRESAS

20% PYMES

33% GRANDES EMPRESAS

22% MAYORISTAS Y CORPORATIVAS

Dimensiones generales del análisis y plan 2025

Los proveedores participantes en los focus group respondieron preguntas sobre temas ASG reunidas en cuatro dimensiones. En términos generales, independientemente del tipo de proveedor, en las dos primeras no se registraron diferencias significativas. Por su parte, en las últimas dos, se observaron contrastes marcados entres las respuestas de proveedores pequeños (Micro y Pymes) y las de grandes empresas (GGEE, mayorista y corporativos).

	01	02	03	04
DIMENSIÓN	RELACIÓN GENERAL CON EL BANCO	CONOCIMIENTO DE LA ESTRATEGIA ASG DEL BANCO	NIVEL DE DESARROLLO DE LA SOSTENIBILIDAD INTERNA	OPORTUNIDADES DE TRABAJO CONJUNTO CON EL BANCO
ALCANCE	Evaluar la relación que tiene actualmente con el Banco, tanto los aspectos positivos como los aspectos de mejora.	Nivel de conocimiento respecto de programas e iniciativas impulsadas por el Banco en materia ambiental y social.	Conocer el nivel de desarrollo que tienen los proveedores en temas AGS, identificando facilitadores y obstáculos en su desarrollo.	Indagar en necesidades de los proveedores en temas AGS y el posible apoyo del Banco al respecto.

A partir de los resultados de este diagnóstico, en Scotiabank Chile promoveremos durante 2025 un plan de trabajo con los proveedores que se fundamentará en tres pilares de acción:

- RELACIONAMIENTO ASG
- DESARROLLO CONJUNTO
- RECONOCIMIENTO

El objetivo de este programa es desarrollar, en el marco de cada uno de estos ejes, distintas actividades, tanto de carácter transversal como con alcance específico para ciertos segmentos, a partir de un trabajo colaborativo y con plazos de ejecución progresivos.

Pagos a proveedores

CMF 7.1

Los procedimientos que debe ejecutar la compañía para cumplir con los plazos de pago comprometidos con las empresas externas están definidos en la Política Global de Compra.

Este es un ámbito de gestión que Scotiabank Chile considera estratégico, por cuanto impacta directamente en la sostenibilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas, un segmento que a nivel nacional concentra en torno al 80% de los puestos de trabajo.

Es por esta razón que el Banco ha declarado formalmente su compromiso de pagar a todos sus proveedores dentro de los 20 días posteriores a la recepción de los documentos tributarios, un plazo más exigente que los 30 días que establece la Ley 21.131. En línea con esta declaración, Scotiabank Chile:

- Ha implementado controles internos y de gestión que le permiten identificar oportunamente documentos que se encuentren próximos a estar fuera de los plazos establecidos (internos y externos), lo que le permite obtener un alto porcentaje de documentos pagados dentro de los plazos señalados.
- Paga a los proveedores que son clientes del Banco vía trasferencia electrónica a través de sus respectivas cuentas corrientes.
- Invita permanentemente a sus proveedores que no son clientes a convertirse en cuentacorrentistas en condiciones preferentes y sin costos asociados de mantenimiento.
- Sólo considera como causal de no pago antes de los 30 días: i) la falta de autorización del administrador del contrato por problemas de forma en la factura emitida por el proveedor o por diferencias entre los servicios pactados y los recibidos por el Banco, ii) el incumplimiento de la empresa externa de las leyes laborales.

EN 2024, EL PROMEDIO REAL DE PAGO A LOS PROVEEDORES DEL BANCO FUE DE **19 DÍAS**

CMF 7.1.i a CMF 7.1.v

INDICADORES REFERIDOS AL PAGO DE FACTURAS

Ítem	Hasta 30 días	Entre 31 y 60 días	Más de 60 días
(i) Número de facturas pagadas durante el año por cada rango	49.999	3.732	3.705
(ii) Suma del valor (en millones de pesos) de las facturas pagadas por rango	$233.221	$6.147	$1.461
(iii)) 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 (en millones de pesos)	$0	$8	$12
(iv) Número de proveedores a los que corresponden las facturas pagadas por rango	1.736	154	68

	2024
v. Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago que lleva el Ministerio de Economía cuando corresponda.	No existen acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago en el Ministerio de Economía

Promedio de días de pago	2022	2023	2024
Días comprometidos para el pago	30	30	30
Días reales de pago	11	15	19

Pagos fuera de la fecha comprometida	2022	2023	2024
Monto	$7.432.346.111	$1.008.251.503	$7.607.901.881
Número de facturas	132	23	437

09

ANEXOS Y METODOLOGÍA

- Alcance y metodología
- Doble materialidad
- Índice de contenidos GRI
- Índice NCG 519
- Índice SASB
- Información adicional

Alcance y metodología de esta memoria

CMF 9.2

Esta Memoria Integrada es la sexta que Scotiabank Chile publica de manera consecutiva desde el año 2019. En este documento, el Banco, además de transparentar sus resultados financieros, rinde cuentas a sus grupos de interés sobre los resultados de su gestión en los ámbitos ambiental, social y de gobernanza durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024.

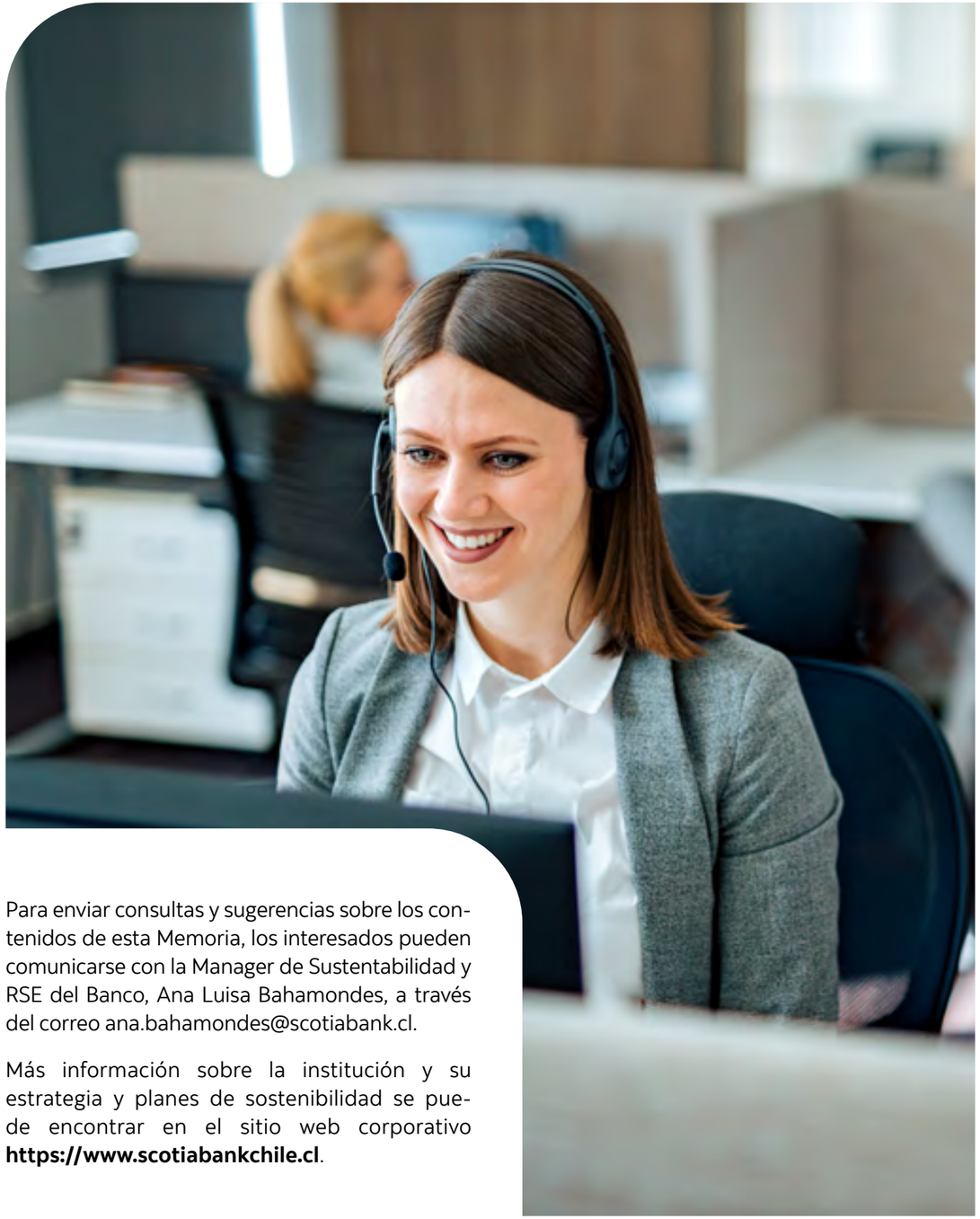
Este informe cumple con la totalidad de los indicadores contemplados en la Norma de Carácter General 519 (antes 461), de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que establece los contenidos no financieros que deben incluir las memorias anuales de las empresas fiscalizadas por este organismo, a pesar de que dichos requerimientos serán obligatorios para el Banco recién a partir del próximo ejercicio.

Este documento, asimismo, fue elaborado conforme a los Estándares GRI y responde, además, en el marco del cumplimiento de la Norma 519, a los estándares específicos de la industria de la Banca Comercial del Sustainability Accounting Standards Board (SASB), en lo que se refiere a los riesgos y oportunidades que se presentan a la compañía en el ámbito de la sostenibilidad.

Las cifras contenidas en esta Memoria Integrada fueron aportadas por las áreas responsables de la empresa y se publican con la validación de los líderes de dichas unidades. Considerando estas revisiones, el Banco decidió no someter este documento a la verificación de un tercero.

Los datos sobre el desempeño 2024 de Scotiabank Chile se complementan en algunos casos con:

- Los resultados del Banco en años anteriores con el objetivo de visibilizar los avances alcanzados por los programas e indicadores corporativos de carácter estratégico.
- Las metas y objetivos de su Casa Matriz, especialmente en lo que se refiere a Finanzas Sostenibles, Derechos Humanos, Ética, Gestión Ambiental y Relación con la Comunidad, para contextualizar los logros de Scotiabank Chile en el marco de los desafíos 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 y su estrategia y planes de sostenibilidad se puede encontrar en el sitio web corporativo **https://www.scotiabankchile.cl**.

Doble materialidad

Con el fin de alinear los contenidos de esta Memoria Integrada con las expectativas y necesidades de información de nuestros grupos de interés y avanzar en las mejores prácticas internacionales de divulgación sobre materias ASG, en 2024, en Scotiabank Chile desarrollamos por primera vez un proceso de doble materialidad.

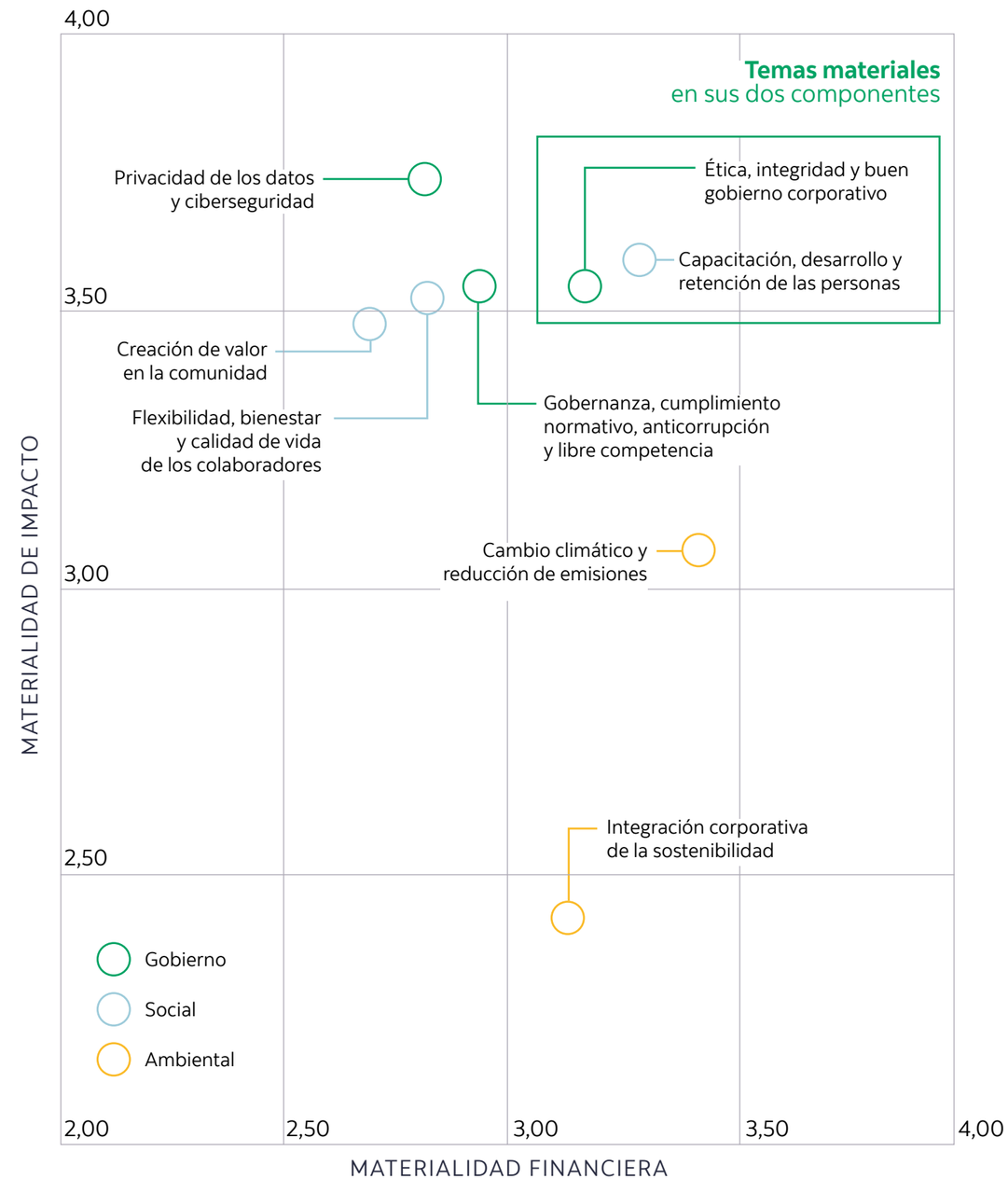
Este ejercicio está en sintonía con las recomendaciones de los Estándares GRI y la norma europea **EFRAG-ESR**, y permite priorizar los temas ASG de una organización a partir del cruce entre los impactos que genera una entidad en su entorno (materialidad de impacto) y los factores de sostenibilidad que pueden afectar en el largo plazo la capacidad de una compañía de generar valor económico (materialidad financiera).

Desde el punto de vista de la gestión interna, esta doble materialidad también contribuye a la identificación por parte de una empresa de sus riesgos y oportunidades en los ámbitos no financieros, de manera de incluirlos como temas críticos en sus estrategias de negocio y planes de sostenibilidad.

METODOLOGÍA:

- Para definir la materialidad de impacto se realizó un proceso de escucha y análisis que abordó, a través de workshops y encuestas, a representantes de las Alta Dirección del Banco, jefes de áreas, colaboradores, sector académico y pares de la industria.
- La materialidad financiera, por su parte, se determinó a partir de encuestas, workshops y análisis documentales entre las siguientes fuentes y grupos de interés: jefes de área, particulares, pymes y empresas, proveedores de bienes y servicios, organismos reguladores, asociaciones empresariales, sindicatos, sociedad civil, sector académico, ONG, inversores, agencias de rating, agencias de clasificación ASG y pares de la industria.
- Con el objetivo de asignar un mayor peso a las opiniones de los grupos de interés más relevantes, se realizó un ejercicio de priorización utilizando los criterios de influencia e interés.
- El cruce de estos resultados, considerando la proporcionalidad de las respuestas de los stakeholders en los respectivos resultados, nos permitió elaborar la siguiente matriz de doble materialidad:

MATRIZ DE DOBLE MATERIALIDAD



Esta matriz presenta exclusivamente los temas que alcanzaron los umbrales definidos en materialidad de impacto, financiera y ambas, excluyendo aquellos que no cumplieron dichos criterios. Estos temas materiales, con su puntuación final, son los siguientes:

TEMAS MATERIALES

01 CAPACITACIÓN, DESARROLLO Y RETENCIÓN DE LAS PERSONAS (3,44)

02 ÉTICA, INTEGRIDAD Y BUEN GOBIERNO CORPORATIVO (3,34)

SEGUNDO NIVEL DE MATERIALIDAD

01 PRIVACIDAD DE LOS DATOS Y CIBERSEGURIDAD (3,28)

02 CAMBIO CLIMÁTICO Y REDUCCIÓN DE EMISIONES (3,26)

03 GOBERNANZA, CUMPLIMIENTO NORMATIVO, ANTICORRUPCIÓN Y LIBRE COMPETENCIA (3,26)

04 FLEXIBILIDAD, BIENESTAR Y CALIDAD DE VIDA DE LOS COLABORADORES (3,22)

05 CREACIÓN DE VALOR EN LA COMUNIDAD (3,13)

06 INTEGRACIÓN CORPORATIVA DE LA SOSTENIBILIDAD (2,79)

Índice de contenidos GRI

CMF 9.1

Declaración de uso	Scotiabank Chile ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024.
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 20.		
	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 memoria integradas con una frecuencia anual. Página 298.		
	2-4 Actualización de la información	En 2024, no se realizaron cambios relevantes a los procesos de levantamiento y cálculo de desarrollados para la memoria anterior.		
	2-5 Verificación externa	Página 298.		
GRI 2: contenidos generales 2021	2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Paginas 284 a 287.		
	2-7 Empleados	Página 350.		
	2-9 Estructura de gobernanza y composición	Páginas 90 a 107.		
	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	El proceso de designación y selección de los miembros del Directorio se realiza en la entidad según lo establecido en la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas, en la Ley General de Bancos de Chile y demás normativas aplicables, y de acuerdo con la Política de Gobierno Corporativo para subsidiarias de Scotiabank. Los accionistas propondrán los candidatos que ocuparán los cargos de titulares y suplentes en el Directorio.		

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación / Respuesta	Omisión	N.º ref. del estándar sectorial GRI
GRI 2: contenidos generales 2021	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Los candidatos propuestos por The Bank of Nova Scotia, como accionista mayoritario, serán designados tomando en consideración la composición global y la diversidad del Directorio, así como las áreas de experiencia que los candidatos puedan ofrecer. Son factores deseables a tomar en consideración los siguiente: • Experiencia en distintos negocios, instituciones o profesiones; • Residencia y familiaridad con las regiones geográficas en las que el Banco ejerza sus actividades; • La integridad, la honestidad y la capacidad de generar la confianza del público; • Un sólido y demostrable criterio para adoptar decisiones de manera independiente en materia de negocios; Conocimiento y experiencia en materias financieras y/o en esta clase de instituciones y/o en gestión de riesgo.		

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación / Respuesta	Omisión	N.º ref. del estándar sectorial GRI
GRI 2: contenidos generales 2021	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	• Conocimiento y apreciación de los asuntos públicos y la familiaridad con los asuntos locales y nacionales; • Experiencia profesional suficiente para contribuir a los Comités de Apoyo al Directorio. • La capacidad de dedicar suficiente tiempo de trabajo al Directorio y a los Comités de los que pueda formar parte; • Competencias y habilidades que el Directorio estime necesarias para éste, en su conjunto, y • Las competencias y habilidades que el Directorio considera que cada director debiese tener de manera individual.		

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación / Respuesta	Omisión	N.º ref. del estándar sectorial GRI
GRI 2: contenidos generales 2021	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 100.		
	2-13 Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Página 100.		
	2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	Página 100.		
	2-15 Conflictos de interés	Página 102.		
	2-16 Comunicación de inquietudes críticas	Todos los temas relevantes son comunicados y presentados en las sesiones de Directorio pertinentes. Página 100.		
	2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Páginas 99 y 100.		
	2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Páginas 99 y 100.		

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación / Respuesta	Omisión	N.º ref. del estándar sectorial GRI
GRI 2: contenidos generales 2021	2-19 Políticas de remuneración	Las remuneraciones del Directorio de Scotiabank Chile son establecidas considerando las recomendaciones del accionista controlador y la experiencia de sus unidades de Gobierno Corporativo y Recursos Humanos, no dependiendo del arbitrio exclusivo de sus miembros. En 2024 se propuso mantener la dieta que perciben los directores del Banco, que asciende a la suma de 275 Unidades de Fomento (UF) mensuales para los directores titulares, con la sola excepción del Presidente, que recibe una dieta de 475 UF mensuales. Para los directores suplentes, se propuso una dieta de 175 UF mensuales, mientras que para quienes sean designados presidentes de los comités de apoyo se planteó una remuneración adicional de 50 UF mensuales. Estas remuneraciones fueron aprobadas por la Junta Ordinara de Accionistas.		
	2-20 Proceso para determinar la remuneración			
	2-21 Ratio de compensación total anual	Página 361.		

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación / Respuesta	Omisión	N.º ref. del estándar sectorial GRI
GRI 2: contenidos generales 2021	2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Páginas 150 y 151.		
	2-23 Compromisos y políticas	Páginas 150 a 161.		
	2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	Páginas 150 a 161.		
	2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	Páginas 112 a 133, 136 a 147, 150 a 161, 168 a 183, 185 a 191, 204, 218 254, 274, 281, 284 y 294.		
	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Páginas 99 y 158. En 2024, el Directorio no contrató asesores externos.		
	2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas	Páginas 138 a 141.		
	2-28 Afiliación a asociaciones	Página 166.		
	2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	Páginas 154 a 157.		
	2-30 Convenios de negociación colectiva	Páginas 262 a 265.		

TEMAS MATERIALES

GRI 3: Temas Materiales 2021	3-1 Proceso de determinación de los temas materiales	Página 300.	Sección Nuestros Temas Materiales
	3-2 Lista de los temas materiales	Páginas 300 a 303.	

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
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	Páginas 164 y 165.	Capítulo Estrategia de Negocios Sostenible
	201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del Cambio Climático	Páginas 168 a 183	Acción Medioambiental
GRI 201: Desempeño Económico	201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	Página 234.	Personas Scotiabank
	201-4 Asistencia financiera recibida del Gobierno	Página 165.	Estrategia de Negocios Sostenible

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
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	Página 361.	Sociedad Inclusiva
	202-2 Proporción de altos ejecutivos contratados en la comunidad local	Página 354.	
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	Páginas 168 a 183.	Acción Medioambiental
	203-2 Impactos económicos indirectos significativos	Páginas 185 a 203.	Resiliencia Económica

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
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	Páginas 138 a 141.	Ética y Cumplimiento
	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Páginas 144 a 147.	
	205-3 Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	En 2024, 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 2024, Scotiabank Chile no registró ninguna denuncia por prácticas contra la libre competencia	Ética y Cumplimiento

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
EMISIONES			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 305: Emisiones	305-1 Emisiones directas de GEI (Alcance 1)	Página 171.	Acción Medioambiental
	305-2 Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (Alcance 2)	Página 171.	
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (Alcance 3)	Página 171.	
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	Páginas 351 a 353.	Personas Scotiabank
	401-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial	Páginas 356 a 357.	
GRI 401: Empleo	401-3 Permiso parental	Página 359	

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
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	Página 263.	La cantidad mínima corresponde a 4 semanas (1 mes) para el aviso a trabajadores y sus representantes, ante la aplicación de cambios operacionales significativos que pueden afectar considerablemente la eficiencia o significar reducción de personal.
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	Página 247.	Personas Scotiabank
	404-2 Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	Páginas 242 a 246.	
	404-3 Porcentaje de empelados que reciben evaluación periódica de su desempeño y del desarrollo de su carrera	Página 248.	

TEMAS MATERIALES

Estándar GRI / Otra Fuente	Contenido	Ubicación	Gestión
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	Páginas 95 y 108.	Propiedad y Gobierno Corporativo
	405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y hombres	Página 361.	Sociedad Inclusiva
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	Página 260.	Personas Scotiabank
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	Página 342.	Ciberseguridad y seguridad de la información

Índice de NCG 519 (antes 461)

Tema	Contenidos		Página o respuesta
01 Índice de Contenidos			Páginas 304 y 342.
02 Perfil de la entidad	**2.1 Misión, visión, propósito y valores**		Páginas 24 y 238.
	2.2 Información histórica		Páginas 22 y 23.
	2.3 Propiedad	2.3.1 Situación de control	El controlador de Scotiabank Chile es Nova Scotia Inversiones Limitada, titular del 99,80% de la propiedad del Banco. Los miembros del controlador no tienen un acuerdo de actuación conjunta. Tampoco existen personas naturales detrás del controlador.
		2.3.2 Cambios importantes en la propiedad o control	No se registraron cambios importantes en la propiedad del Banco durante el último año.
		2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	No aplica (Ver respuesta a indicador 2.3.1)
		2.3.4 Acciones, sus características y derechos	La actual estructura de propiedad de Scotiabank Chile está conformada por Nova Scotia Inversiones Limitada (99,80%) y accionistas minoritarios (0,20%). Las acciones de Scotiabank Chile se encuentran listadas en la Bolsa de Comercio de Santiago. Considerando lo reducido del free float actual, el volumen de transacciones de la acción es muy acotado (Ver más en página 362).
		2.3.5 Otros valores	Adicionalmente, Scotiabank Chile ha emitido bonos senior listados en las siguientes bolsas de comercio: Singapore Stock Exchange, Swiss Stock Exchange and Taiwan Exchange.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	**3.1 Marco de Gobernanza**	i. Buen funcionamiento del gobierno corporativo	Anualmente, el Directorio lleva a cabo un proceso de autoevaluación, dando cumplimiento a las normas dictadas por la autoridad bancaria chilena y las directrices de su Casa Matriz. Esta evaluación se realiza a través de un formulario estándar de Casa Matriz, que incluye aspectos de funcionamiento del Directorio y la identificación de oportunidades de mejora. Los resultados de la evaluación son analizados de manera posterior para elaborar un informe que se presenta al Directorio, en el que se analizan los resultados, generando de ser necesario, planes de acción que permitan mejorar su funcionamiento. En 2024, se trabajó un programa de capacitación con el objeto de actualizar y profundizar el conocimiento de los directores en determinadas materias.
		ii. Enfoque de sostenibilidad estratégico	Página 150.
		iii. Detección y prevención de conflictos de interés	Página 102.
		iv. Identificación y relación con grupos de interés	Página 154.
		v. Promoción e innovación de I+D	Página 50.
		vi. Detección y reducción de barreras de diversidad e inclusión	Página 204
		vii. Preservación de la diversidad en la organización	Páginas 204 a 218.
		3.1.2. Organigrama	Páginas 89 y 106.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	3.2.i. Identificación del Directorio	Páginas 90 a 92.
		3.2.ii. Ingresos de sus miembros	Página 97.
		3.2.iii. Política de contratación de asesorías	No se contrataron asesores externos en el ejercicio 2024.
		3.2.iv. Matriz	Página 94.
		3.2.v. Inducción	En el ejercicio 2024, no se incorporaron nuevos integrantes al Directorio. Página 102.
		3.2.vi. Reunión con unidades de gestión de riesgo	El Directorio se reúne con las unidades de riesgo y auditoría todos los meses en el Comité de Riesgo y Auditoría. A estos comités no solamente asisten los directores miembros permanentes, sino también el resto de los directores que no lo integran. Asimismo, los directores se reúnen dos veces en el año con los auditores externos, quienes asisten dos veces en el año al Comité de Auditoría. Respecto de los temas ASG, el Directorio delegó esta facultad en el Consejo ASG. Página 126.
		3.2.vii. Información sobre asuntos ambientales y sociales	Páginas 100 y 101.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	3.2.viii Visitas a terreno	En 2024, los directores no realizaron salidas a terreno. Sin embargo, participaron en una serie de actividades externas relacionadas con temas ASG. Página 101.
		3.2.ix. Evaluación de desempeño	El Directorio realiza una autoevaluación anual, en la cual se miden los siguientes aspectos: 1. La función y organización de la Junta Directiva; 2. Reporte y supervisión de riesgos; 3. La información de la Junta Directiva y de sus comités; 4. La relación de la Junta Directiva con la Alta Dirección, y 5. El desempeño del Presidente de la Junta Directiva. Anualmente, además, se realizan capacitaciones en diversas materias. En 2024 se efectuaron las siguientes capacitaciones: Modelo de Prevención de Delitos, AML, Ciberseguridad, Inteligencia Artifical, Ley Karin y Ley de Protección de Datos. En la autoevaluciaón se consulta a cada dirctor su opinión sobre la diversidad del Directorio en términos de composición (tamaño, rango de habilidades y experiencia, representación geográfica y nivel de diversidad entre los miembros. Para esta autoevaluación y el funcionamiento del Directorio, no se considera la contratación de una asesoria externa.
		3.2.x. Número de reuniones	El número mínimo de reuniones ordinarias de acuerdo con lo que establece la Ley General de Bancos es de al menos una al mes. Para el año 2025, se proyectan 12 reuniones ordinarias, al igual que el año 2024. En general, estas reuniones son presenciales.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	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.
		3.2.xii. Acceso a información remota	El Banco cuenta con Diligent, una plataforma segura para distribuir a los directores el material de cada reunión. Los directores pueden acceder mediante dicha plataforma a información de hasta 3 años atrás. Todos los meses se sube a Diligent el material de cada reunión de Directorio. Este material contempla la Tabla de Contenido para cada reunión de Directorio y comités, así como las presentaciones, memos y anexos asociados a cada tema a tratar en dicha reunión, de manera que los directores puedan tener acceso a este material de manera anticipada. También se sube la minuta de la reunión anterior para que sea revisada y aprobada por el Directorio. No existe un canal de denuncia creado especialmente para el Directorio. Sus integrantes pueden acceder a las líneas generales de denuncia que dispone el Banco. El texto definitivo del acta se encuentra disponible para los directores 10 días hábiles bancarios posteriores a la respectiva sesión. Dicha acta es aprobada en la reunión de Directorio siguiente y queda a disposición de los directores en Diligent para que pueda ser firmada.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	3.2.xiii. Conformación del Directorio	Página 91.
		3.2.xiii.a. Directores por sexo	Página 95.
		3.2.xiii.b. Directores por nacionalidad y sexo	Página 95.
		3.2.xiii.c. Directores por rango de edad y sexo	Página 96.
		3.2.xiii.d. Directores por antigüedad y sexo	Página 96.
		3.2.xiii.e. Directores en situación de discapacidad por sexo	Página 96.
		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 104 y 105.
		ii. Integrantes de Comités	Páginas 104 y 105.
		iii. Ingresos por Comité	Páginas 104 y 105.
		iv. Principales actividades	Páginas 104 y 105.
		v. Asesorías	En 2024, no se contrataron asesores externos para apoyar el trabajo de los Comités.
		vi. Reunión del Comité de Directores con unidades de gestión de riesgo	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 104 y 105.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.4 Ejecutivos principales	i. Identificación de ejecutivos principales	Páginas 106 a 108.
		ii. Remuneraciones	2023: $4.052.877.510 / 2024:$4.262.023.416
		iii. Planes de compensación	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.
		iv. Participación en la propiedad	Formalmente, el Ejecutivo no tiene participación en la propiedad.
	3.5 Adherencia a códigos nacionales e internacionales		El Banco cuenta localmente con una Política de Gobierno Corporativo y adhiere, asimismo, a la Política de Gobierno Corporativo para las subsidiarias de su Casa Matriz en lo que resulte aplicable de acuerdo con la regulación y legislación chilena. Esta política ha sido diseñada para asegurar la capacidad del Directorio de supervisar eficazmente el funcionamiento de la administración del Banco.
	3.6 Gestión de riesgos	i. Directrices de gestión de riesgos	Scotiabank Chile posee un Marco de Gestión de Riesgos, que establece y determina la gobernanza de riesgo del Banco, los roles y responsabilidades de las tres lineas de defensa, un listado de riesgos principales para la entidad y los encargados para su monitoreo, reporte, control y gestión. Página 112.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.6 Gestión de riesgos	ii. Riesgos y oportunidades	Además del Marco de Gestión de Riesgos, el Banco cuenta con un Marco de Riesgos ASG, en el que se detallan las herramientas y metodologias de riesgo para abordar las materias ASG. Algunas de ellas hacen referencia a los lineamientos de organismos internacionales, incluidos los de cambio climatico. Adicionalmente, Scotiabank Chile cuenta con una Matriz de Doble Materialidad para priorizar su gestión de riesgos ASG. Paralelamente, este año, el Banco desarrolló, en conjunto con consultores externos y apoyo de Toronto, matrices que miden los impactos de los riesgos ASG. Esto incluye matrices de riesgos fisicos y de riesgo de transición, las que evalúan con mapas de calor la cartera de crédito. Esta labor complementó la elaboración de la matriz de doble materialidad, cuyo objetivo es calibrar la importancia y nivel de impacto de distintas materias ASG en el Banco. Cabe consignar al respecto que Scotiabank Chile también cuenta con: • Evaluaciones de riesgo en materia de datos personales y privacidad: PIA. • Una 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; esto es, promover la competencia en el mercado y, con ello, frustrar las actividades que pueden dañarla. • Reportes y matrices de impacto para gestionar sus riesgos ambientales fisicos y de transición.
		iii. Detección de riesgos	Páginas 118 a 121.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.6 Gestión de riesgos	iv. Rol del Directorio en el monitoreo de los riesgos	Los distintos documentos internos sobre la gobernanza de Riesgo determinan los roles y responsabilidades del Directorio y de otras altas instancias en la getsión de estas materias. Entre estos órganos está el Consejo ASG, en el cual se presentan y abordan distintos proyectos o hitos ASG del Banco. Los principales avances de este Consejo son posteriormente presentados en instancias de Comité y Directorio cuando resultan pertinentes.
		v. Unidad de gestión de riesgos	El Banco posee una Gerencia de Enterprise Risk Management (ERM), que es la encargada de la gestión transversal de riesgos. Esta unidad es responsable de tener una comunicación constante con el resto de los equipos de riesgo, visibilizar hitos o documentos claves para la gestión de riesgo y apoyar en la creación de reportes o en su flujo a través del Banco.
		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	Contamos con un Código de Conducta Global, que describe los estándares de conducta requeridos de los empleados, trabajadores, contratistas, directores y oficiales de The Bank of Nova Scotia y sus subsidiarias directas e indirectas ubicadas en varias regiones alrededor del mundo. Este documento también establece y define los principios rectores que se encuentran alineados con nuestros valores y que forman la base de sus contenidos.
		viii. Información y capacitación sobre la gestión de riesgos	Página 127.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.6 Gestión de riesgos	ix. Canal de denuncias	Tenemos un canal de denuncias de la Ley 20.393 que se encuentra disponible en el sitio web del Banco, tanto para colaboradores como para externos. Además, contamos con una Política de Denuncia de Irregularidades, que brinda información sobre cómo reportar actuaciones o conductas indebidas, en el marco del proceso de denuncia de irregularidades. Las denuncias se pueden realizar de manera confidencial por varios canales, incluyendo una línea de asistencia directa (dispuesta en el sitio web y gestionada por un tercero independiente), que permite denunciar anónimamente. Las denuncias recibidas se informan al Comité de Auditoría.
		x. Plan de sucesión	Scotiabank Chile cuenta con un programa denominado Gestión del Talento Clave, a través del cual el Banco identifica a todos sus ejecutivos con potencial de promoción. A partir de tres tipos de perfiles, el primero de los cuales se considera como “listo para una promoción”, cada SVP o VP revisa y actualiza anualmente el pool de nombres de su unidad con los cuales se iniciarán planes de trabajo específicos. Estos programas se establecen de común acuerdo entre el líder del área y el talento identificado, y están estructurados sobre un modelo de desarrollo que combina 70% de aprendizaje experiencial, 20% de aprendizaje social y 10% de aprendizaje formal. Orientados a generar planes de sucesión, estos procesos de identificación del talento están concentrados especialmente en los roles ejecutivos y de subgerencia.
		xi. Revisión de estructuras salariales del Directorio	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.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.6 Gestión de riesgos	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, asi 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	Contamos con un Modelo de Prevención de Delitos y una 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 en 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 los procesos de Scotiabank, incluidos los procesos de negocio, de soporte y de gestión, para fomentar una cultura de prevención de delitos de la Ley N°20.393. Este manual contiene el detalle de los delitos, las áreas temáticas asociadas y los deberes generales de conducta para evitarlos. Asimismo, incluye un anexo con el listado de las leyes relevantes para los efectos del MPD y la prevención los delitos aplicables.
	3.7 Relación con grupos de interés	i Relaciones con los grupos de interés	Páginas 154 a 157.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
03 Gobierno Corporativo	3.7 Relación con grupos de interés	ii Mejora en la elaboración y difusión de la información	Desde 2023, Scotiabank cumple con la NCG 461 (hoy 519) que estandariza los contenidos no financieros de las memorias anuales de las empresas reguladas por la CMF. En lo que se refiere a comunicación comercial y transparencia, ver página xx en capítulo Atención de Clientes.
		iii Procedimiento para informar a accionistas sobre capacidades y características de nuevos directores	Con antelación a la Junta Ordinaria de Accionistas, se informan en el sitio web del Banco los candidatos a directores, indicando la experiencia y perfil profesional cada uno, en 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. El Banco no dispone de un Comité de Nominaciones. Con todo, desde 2022, cuenta con un Directorio paritario.
		iv Participación remota de los accionistas	Para cada Junta de Accionistas, el Banco implementa un sistema de votación remoto. Las instrucciones para enrolarse en este 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 Accionista respectiva.
04 Estrategia	4.1 Horizontes de tiempo		Los horizontes de tiempo de corto, mediano y largo plazo relevantes para la actividad en consideración a la vida útil de sus activos e infraestructura son de 1 año, entre 3 y 5 años, y más de 5 años, respectivamente.

Tema	Contenidos	Página o respuesta
04 Estrategia	4.2 Objetivos estratégicos	Scotiabank Chile ha realizado cambios en su plan estratégico de mediano plazo, con el propósito de alinearse con la nueva estrategia global de BNS, publicada en diciembre 2023. Con esta estrategia de mediano plazo, vinculada a clientes, colaboradores y digitalización, el Banco definió un conjunto de pilares e iniciativas para alcanzar sus objetivos. **Estrategia (pilares):** 1. El banco principal para nuestros clientes: Un banco centrado en clientes a través de la segmentación adecuada a este fin y buscando la optimización de la rentabilidad y del consumo de capital. 2. Una organización simple: Automatizar, simplificar y optimizar procesos apoyándonos en la digitalización. Mejorar resultados con foco en eficiencia y productividad. 3. Un equipo trabajando coordinadamente: Eliminar silos en la organización, alineando iniciativas para lograr la ejecución de los objetivos. Lo anterior, basado en una organización atractiva para talentos que fomenta el desarrollo de los mismos. Para alcanzar estos objetivos se han definido los siguientes focos estratégicos: • Impulsar el crecimiento de los depósitos de nuestros clientes para seguir cerrando la brecha de mix de fondeo con el mercado. • Crecimiento en colocaciones enfocado en un mix más rentable y sostenible. • Digitalización de procesos que permitan capturar sinergias y alinear estructuras a las capacidades de generar valor. • Fortalecer el mejor talento desarrollando el equipo para lograr objetivos, alineados a una misma estrategia. • Mantener el Banco seguro, soportado en una cultura de control y administración de riesgos.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
04 Estrategia	4.2 Objetivos estratégicos		• Priorizar los compromisos medioambientales, de apoyo social e inclusión y gobernanza. El proceso de planificación estratégica de Scotiabank Chile es liderado por el Gerente General (CEO) y coordinado por el Divisional de Finanzas (CFO). Este proceso se lleva a cabo anualmente, tiene como objetivo revisar la estrategia de mediano plazo del Banco y se encuentra estrechamente relacionado con la planificación financiera y la planificación de capital, elementos que proporcionan en conjunto las definiciones estratégicas del Banco y la evaluación de los riesgos asociados, así como las necesidades de capital.
	4.3 Planes de inversión		El Banco acuerda un plan de inversiones de carácter anual basado en sus prioridades estratégicas, como mantener el normal funcionamiento de la entidad. En el ámbito Tecnológico y de Infraestructura, el portfolio actual es de 80 proyectos para los focos de transformación digital, lanzamientos de servicios y productos, especialmente por vías digitales, y cambios en modelos de atención, entre otros destinados a consolidar elevados estándares de servicio en los distintos puntos de atención, así como los relacionados a cumplimiento regulatorio y la mantención de sistemas e infraestuctura.
05 Personas	5.1 Dotación del personal	5.1.1 Número de personas por sexo	Página 205.
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	Página 206.
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	Página 207.
		5.1.4 Antigüedad laboral	Página 208.
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	Página 209.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
05 Personas	5.2 Formalidad laboral		Página 349.
	5.3 Adaptabilidad laboral		Página 360.
	5.4 Equidad salarial por sexo	5.4.1 Política de equidad	Página 216.
		5.4.2 Brecha salarial	Página 218.
	5.5 Acoso laboral y sexual		Página 260.
	5.6 Seguridad laboral		Página 256.
	5.7 Permiso postnatal		Página 359.
	5.8 Capacitación y beneficios	5.8.i. Políticas de capacitación	Scotiabank cuenta con políticas de capacitación para sus trabajadores, en el marco de las cuales ofrece programas de aprendizaje obligatorios anuales. Estos programas aseguran que el personal esté informado sobre sus responsabilidades y cumpla con las políticas definidas por la organización.
		5.8.ii. Monto de recursos monetarios para capacitación	$1.360.000.000 que representan el 0,1% de los ingresos del Banco.
		5.8.iii. Número de personal capacitado	Página 247.
		5.8.iv. Promedio anual de horas de capacitación	Página 247.
		5.8.v. Principales temas de las capacitaciones	Página 242.
		5.8.vi. Beneficios	Páginas 229 y 356.
	5.9. Política de subcontratación		En Scotiabank Chile, no disponemos de una Política de Subcontratación específica. Para abordar los distintos aspectos que involucra nuestra relación con las empresas subcontratistas, nos basamos en las siguientes políticas y procedimientos:

Tema	Contenidos		Página o respuesta
05 Personas	5.9. Política de subcontratación		• Política TPRM: en relación con la gestión y evaluación de riesgos de proveedores (http://gentescotia.chl.bns/oym/BPoliticas/mpes_1.1.1.doc?d=w6c78b5b5c-110442f8e3873774572656a); • Política de Compras: establece las prácticas y estándares para la realización de compras (http://gentescotia.chl.bns/oym/_layouts/15/WopiFrame.aspx?sourcedoc={0258A9CF-5B90-45F1-9404-E0B13D9AB230}&file=mpcorp_1.2.11.doc&action=default). • Política de Límites de Atribuciones: establece los lineamientos en cuanto a roles y atribuciones para la aprobación de gastos e inversiones (http://gentescotia.chl.bns/oym/_layouts/15/WopiFrame.aspx?sourcedoc={73CEE74A-3EAA-47A3-B51D-A8E0896515E4}&file=mpcont_4.1.1.doc&action=default).
06 Modelo de negocio	6.1 Sector industrial	i. Naturaleza de productos y/o servicios de la entidad	En términos generales, la entidad pone a disposición de los clientes una oferta de valor diferenciada y personalizada que incluye servicios financieros de excelencia principalmente en las siguientes categorías: • **Créditos:** préstamos a personas y empresas, como créditos hipotecarios, créditos de consumo, líneas y tarjetas de crédito, préstamos comerciales, préstamos con garantia 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.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
06 Modelo de negocio	6.1 Sector industrial	ii. Competencia	La industria bancaria en Chile es altamente competitiva, moderna, sólida y adaptable a un entorno dinámico, donde confluyen distintas instituciones financieras, tanto nacionales como extranjeras. Nuestros principales competidores en esta industria son los otros bancos que el regulador, 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 una serie de factores tanto de carácter global como local, así como por la competencia de actores no tradicionales que han representado importantes desafíos de adaptación para todos las entidades que han mostrado resilencia y adecuados niveles de solvencia y liquidez.
		iii. Marco legal	La principal normativa que regula las actividades de Scotiabank Chile es la Ley General de Bancos (LGB), con la dictación de su texto refundido contenido en el DFL N°3 de 1997 y con su más importante modificación con la Ley N° 21.130 de 2019 (entre otras modificaciones). Cabe destacar que la legislación bancaria ha sido apoyada y complementada por la normativa del Banco Central de Chile, y las normas que han regulado el mercado de valores, las sociedades anónimas, los fondos de inversión y de administración de fondos de pensiones y sobre inversión extranjera. Entre estas leyes se pueden mencionar la Ley 18.010 de Operaciones de Crédito y Otras Obligaciones de Crédito, la Ley N° 3.475 de Impuestos y Estampillas, la Ley N° 21.236 que regula la Portabilidad Financiera y la Ley de Cuentas Corrientes Bancarias, todas las cuales afectan directa o indirectamente la actividad del Banco y que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) incorpora en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), que es el compendio de regulaciones aplicable a los bancos en Chile. A inicio 2023 se publicó, además, la Ley N° 21.521, conocida como Ley Fintec, entre cuyos hitos está la normativa de sistema de finanzas abiertas de julio 2024.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
06 Modelo de negocio	6.1 Sector industrial	iv. Entidades reguladoras	El Banco es fiscalizado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que regula y supervisa los mercados de valores, seguros y bancario en Chile. Tambien tienen atribuciones reguladoras sobre Scotiabank Chile otras entidades como el Servicio de Impuestos Internos (SII), el Banco Central de Chile, la Fiscalía Nacional Económica, el Servicio Nacional del Consumidor, la Unidad de Análisis Financiero y la Inspección del Trabajo, entre otras.
		v. Grupos de interés	Páginas 154 a 157.
		vi. Afiliación a gremios	166.
	6.2 Negocios	i Principales bienes y servicios	La entidad pone a disposición de sus clientes una oferta de valor diferenciada y personalizada que incluye servicios financieros de excelencia principalmente en las siguientes categorías: • **Créditos:** préstamos a personas y empresas, como créditos hipotecarios, créditos de consumo, líneas y tarjetas de crédito, préstamos comerciales, préstamos con garantia 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.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
06 Modelo de negocio	6.2 Negocios	ii Canales de venta y distribución	El Banco cuenta con una extensa red de atención presencial en todo el territorio nacional que comprende sucursales y cajeros automáticos, a través de los cuales los clientes pueden asesorarse con ejecutivos y atender sus necesidades bancarias. Adicionalmente, dispone de una red de sucursales para atención remota y una innovadora y robusta plataforma de canales digitales, mediante los cuales se entregan productos y servicios flexibles, simples, disruptivos y personalizados.
		iii Proveedores que representan el 10% de las compras	Ningún proveedor representa individualmente al menos el 10% del total de compras efectuadas en el año fiscal (2024).
		iv Clientes que representen el 10% del ingreso	Al cierre de 2024, Scotiabank Chile no cuenta con clientes que en forma individual representen más de un 10% de los ingresos por segmento (TBC).
		v Marcas utilizadas	El Banco opera bajo la marca Scotiabank Chile y Scotia.
		vi Patentes de propiedad	El Banco no posee ninguna patente.
		vii Licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad	• 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.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
06 Modelo de negocio	6.2 Negocios	viii Otros factores relevantes del negocio	En los últimos años, el escenario de alta competencia en el que opera el Banco se ha complejizado todavía más por una serie de factores tanto de carácter global como local, así como por la competencia con actores no tradicionales que han representado importantes desafíos de adaptación a las entidades que han mostrado resilencia y adecuados niveles de solvencia y liquidez. Entre estos nuevos factores que han impactado el negocio financiero también hay que agregar los cambios de hábitos y expectativas de atención de los clientes, y las crecientes regulaciones internacionales, orientadas a prevenir problemas de insolvencia de entidades con potencial impacto sistémico.
	6.3 Grupos de interés		Páginas 154 a 157.
	6.4 Propiedades e instalaciones	i. Características de las principales propiedades	Páginas 26 a 29.
		ii. Descripción de áreas de concesión (empresas extractivas)	No aplica
		iii. Tipo de contrato de propiedades	Página 28.
	6.5 Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	6.5.1 Subsidiarias y asociadas	Páginas 365 a 379.
		6.5.2 Inversiones en otras sociedades	Página 380.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
07 Gestión de proveedores	7.1 Política de pagos a proveedores		Página 295.
	7.1.i Número de facturas pagadas		Página 295.
	7.1.ii Monto total de facturas pagadas		Página 295.
	7.1.iii. Monto total de mora		Página 295.
	7.1.iv Número de proveedores de facturas pagadas		Página 295.
	7.1.v. Acuerdos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional		Página 295.
	7.2. Evaluación de proveedores		Páginas 288 y 290 a 293.
08 Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	8.1.1 En relación con clientes	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 corresponde a un falso positivo o 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.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
08 Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	8.1.2 En relación con sus trabajadores	El Banco cuenta con un Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad, en el cual se indican los deberes y derechos de los trabajadores. Asimismo, dispone de un Código de Conduct, que establece las conductas esperables de las personas y los canales para denuncias infracciones. De igual modo, tiene políticas y procedimientos particulares para revisar las acciones, funciones o tareas de los trabajadores en lo que se refiede a marco regulatorio. En este marco, en 2024, Scotiabank Chile no registró sanciones monetarias, cursó 107 amonestaciones y concretó 34 despidos por incumplimientos (no necesidades de la empresas, mutuos acuerdos, renuncias). Asimismo, durante el período, la entidad fue objeto de 24 demandas por Tutela de Derechos Fundamentales.
		8.1.3 Medioambiental	Dado que la industria Bancaria no cuenta con riesgos medioambientales, asociados a los delitos que sanciona la Ley 20.393, no contamos con un programa de cumplimiento que contenga información en estas materias específicas. 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.
		8.1.4 Libre competencia	Contamos con la Política de Cumplimiento de la Ley de Competencia, cuyo objetivo es definir las expectativas del Banco con respecto al cumplimiento de los requisitos de la Ley de Competencia. En relación con estas materias, en 2024 no ha habido sanciones.

Tema	Contenidos		Página o respuesta
08 Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	8.1.5 Otros	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 en 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 los procesos de Scotiabank, incluidos los procesos de negocio, de soporte y de gestión, para fomentar una cultura de prevención de delitos de la Ley N°20.393. Este manual contiene el detalle de los delitos, las áreas temáticas asociadas a ellos y deberes generales de conducta para evitarlos. Asimismo, incluye un anexo con el listado de las leyes relevantes para los efectos del MPD y la prevención los delitos aplicables. En relación con estas materias, en 2024, no se registraron sanciones.

Tema	Contenidos	Página o respuesta
09 Sostenibilidad	9.1 Indicadores por tipo de industria	Páginas 342 a 345.
	9.2 Verificación independiente	Página 298.
10 Hechos relevantes o esenciales		Páginas 381 a 397.
11 Comentarios de accionistas y del comité de directores		No existen comentarios y proposiciones relativos a la marcha de los negocios sociales formulados por los accionistas. Tampoco el Banco cuenta con un Comité de Directores.
12 Informes financieros		https://cdn.aglty.io/scotiabank-chile/scotiabankpdf/conocenos/edos_financ/memoria_eeff/2023/scotiabank-chile-consolidado-diciembre-2023.pdf

Indicadores SASB Banca Comercial

CMF 9.1

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	Entre noviembre de 2023 y octubre de 2024, **no se reportaron violaciones a la privacidad en Scotiabank Chile**. En el Banco, sólo registramos 5 incidentes menores, los que fueron contenidos y no representaron riesgo ni para la entidad ni para sus clientes.
	FN-CB-230a.1.	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	El Banco cuenta con un marco de gestión del riesgo de datos, el cual abarca todo el ciclo de vida de los datos, desde que se recopilan o crean hasta su eliminación definitiva, garantizando que estén seguros y protegidos, así como también que cumplan con las regulaciones y requisitos en materia de privacidad y protección de datos. Estos procesos están alineados con nuestras políticas y estándares de seguridad de la información y ciberseguridad.
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 2024, para promocionar el desarrollo de las PYMES en nuestro país, en Scotiabank Chile se cursaron 12.408 operaciones de financiamiento, el 56% 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 2024, al cierre de octubre (año fiscal), el 1,56% 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.	Clientes previamente no bancarizados: Sí: 38.043 / No: 249.660
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	Páginas 185 a 191.

Tema	Código	Parámetro	Página o respuesta
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector.	Páginas 182 y 183.
	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 174 a 181.
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.	Al 16 de diciembre de 2024, no se registraron procedimientos judiciales significativos que pudieran haber afectado los resultados del Banco y que estuvieran relacionados con fraudes, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación de mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados con la industria financiera.
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	La Política de Denuncia de Irregularidades 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, que permite denunciar anónimamente.

Tema	Código	Parámetro	Página o respuesta
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	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 objeto 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, Scotiabank fue calificado por la CMF como un banco sistémico, lo cual fue ratificado en marzo del presente año en base a la información reportada anualmente por las entidades financieras. Dicha calificación conlleva 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 (75% a diciembre de 2024), y de esta forma cumplir con el objetivo de dicha categorización, que es fortalecer la solvencia del sistema financiero.
		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.	Las pruebas de tensión son un ejercicio recurrente y de análisis de riesgos integrales y sus impactos en los requerimientos de capital. Siguiendo los requerimientos regulatorios y las mejores prácticas de mercado internacional, se realizan de forma periódica, y sus resultados se utilizan tanto en la planificación estratégica de corto plazo como en la de largo plazo, comparando los impactos de escenarios macroeconómicos en situaciones de crisis.

Tema	Código	Parámetro	Página o respuesta
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 363.
	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos.	Página 363.

Información adicional

Comités de la Alta Dirección

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.

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.

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 resolutiva al interior de la organización. Constituye, además, el punto de contacto y consulta de las diversas áreas del Banco.

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).

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.

(ii) Mantener el correcto desarrollo, aprobación e implementación de los modelos de provisiones normativos locales e internacionales.

Comité Resource Allocation Committee-RAC

Sesiones
El Comité se reunirá en sesiones ordinarias y extraordinarias. Las primeras se celebrarán al menos trimestralmente, en los días y horas que el mismo comité haya acordado. Las segundas, cuando las cite o convoque especialmente el SVP Finanzas (CFO) o el CEO.

Funciones
Este comité 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.

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.

Comité de Gestión de Riesgos No Financieros

Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones
(i) 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.

Comité de Experiencia Clientes

Sesiones
El Consejo se reunirá de manera trimestral, sin perjuicio de las sesiones extraordinarias que estime necesarias el propio Comité.

Funciones
El Comité de Experiencia de Clientes debe velar porque el Modelo de Expericnia 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 (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 (secretario) El Comité de Experiencia de Clientes debe velar porque el Modelo de Expericnia de Clientes se implemente en el Banco y sus Filiales y monitorear el desempeño del banco respecto a temas de experiencia y servicio.

Tablas adicionales

CMF 5.2. FORMALIDAD LABORAL

	Empleados indefinidos (Número)		Empleados a plazo fijo (Número)	
	♂	♀	♂	♀
Número de personas por tipo de contrato	2.612	2.805	54	100
	En porcentaje respecto del total de personal en esta modalidad			
	46,89%	50,35%	0,97%	1,80%

CMF 5.8.IV (MATERIAS ABORDADAS EN LAS PRINCIPALES CAPACITACIONES DEL AÑO)

1. Productos y Servicios del Banco
2. Cursos Normativos sobre Cumplimiento Interno, Leyes locales y Certificaciones obligatorias.
3. Transformación Digital (Power Bi, Excel Python, Jira, Sql)
4. Agilidad (Design Thinking, Lean, Management 3.0, Scrum master)
5. Liderazgo

GRI 2-7 EMPLEADOS

Región	Empleados a tiempo completo		Empleados a tiempo parcial		Total colaboradores por región	
	♂	♀	♂	♀	♂	♀
Arica y Parinacota	13	7	–	1	13	8
Tarapacá	21	22	1	2	22	24
Antofagasta	28	62	1	5	29	67
Atacama	8	14	–	1	8	15
Coquimbo	31	34	1	1	32	35
Valparaíso	93	131	4	4	97	135
Metropolitana	2.161	2.210	41	65	2.202	2.275
O'Higgins	37	39	–	2	37	41
Maule	46	52	3	4	49	56
Biobío	73	112	–	4	73	116
Ñuble	14	16	1	1	15	17
La Araucanía	31	45	–	2	31	47
Los Ríos	8	12	1	1	9	13
Los Lagos	31	37	1	5	32	42
Aysén	4	5	–	–	4	5
Magallanes	13	7	–	2	13	9
Total	**2.612**	**2.805**	**54**	**100**	**2.666**	**2.905**

GRI 401-1 NUEVAS CONTRATACIONES

Región	Nuevos empleados por género		Nuevos empleados por rangos de edad			Total de nuevas contrataciones en 2024
	♂	♀	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años	
Arica y Parinacota	2	1	1	2		3
Tarapacá	5	8	3	10		13
Antofagasta	2	14	4	12		16
Atacama	1	2	1	1	1	3
Coquimbo	4	4	4	3	1	8
Valparaíso	7	12	4	11	4	19
Metropolitana	207	218	127	265	33	425
O'Higgins	3	4	2	5		7
Maule	7	8	6	5	4	15
Biobío	9	15	5	16	3	24
Ñuble	2	3	1	3	1	5
Araucanía		6		4	2	6
Los Ríos	2	1		2	1	3
Los Lagos	3	8	2	6	3	11
Aysén	2			2		2
Magallanes	1	3	2	2		4
Total	**257**	**307**	**162**	**349**	**53**	**564**

GRI 401-1 ROTACIÓN

Región	♂	♀
Arica y Parinacota	9,5%	14,3%
Tarapacá	8,7%	6,5%
Antofagasta	6,3%	12,5%
Atacama	4,3%	4,3%
Coquimbo	11,9%	7,5%
Valparaíso	4,3%	10,8%
Metropolitana	5,3%	5,2%
O´Higgins	6,4%	11,5%
Maule	7,6%	1,9%
Biobío	5,8%	10,1%
Ñuble	6,3%	6,3%
Araucanía	5,1%	3,8%
Los Ríos	4,5%	13,6%
Los Lagos	8,1%	8,1%
Aysén	11,1%	0,0%
Magallanes	9,1%	9,1%
Total parcial	**5,5%**	**5,9%**
Total anual	**11,4%**	

TASA DE ROTACIÓN EN SCOTIABANK CHILE, POR REGIÓN Y RANGO DE EDAD

Región	2024		
	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años
Arica y Parinacota	0,0%	9,5%	14,3%
Tarapacá	4,3%	8,7%	2,2%
Antofagasta	3,1%	12,5%	3,1%
Atacama	0,0%	8,7%	0,0%
Coquimbo	0,0%	13,4%	6,0%
Valparaíso	0,4%	9,1%	5,6%
Metropolitana	1,1%	7,1%	2,3%
O´Higgins	1,3%	14,1%	2,6%
Maule	0,0%	6,7%	2,9%
Biobío	0,5%	10,6%	4,8%
Ñuble	0,0%	9,4%	3,1%
Araucanía	1,3%	5,1%	2,6%
Los Ríos	0,0%	13,6%	4,5%
Los Lagos	1,4%	8,1%	6,8%
Aysén	0,0%	11,1%	0,0%
Magallanes	0,0%	18,2%	0,0%
Total	**1,1%**	**7,6%**	**2,7%**

CONTENIDO GRI 202-2 PROPORCIÓN DE ALTOS EJECUTIVOS CONTRATADOS EN LA COMUNIDAD

Total altos ejecutivos		Porcentaje de altos ejecutivos contratados en la comunidad local	
2023	2024	2023	2024
7	8	63,64%	66,67%

Definimos el concepto local como "de operación local'' y el concepto "ubicaciones de operación significativa'' como Primera Línea.

CMF 5.8 Beneficios

- **Asignación de vacaciones:** Asignación monetaria, por concepto de vacaciones, al solicitar desde 10 días descanso legales en el año, para contratos indefinidos.
- **Asignación de Fiestas Patrias:** Asignación monetaria establecida por Fiestas Patrias, para contratos indefinidos
- **Asignación de Navidad:** Asignación monetaria establecida por Navidad y fiestas de Fin de Año, para contratos indefinidos
- **Asignación de Movilización y/o Teletrabajo:** Asignación de dinero dedicada a gastos de movilización o gastos ocasionados durante el teletrabajo, para contratos indefinidos
- **Asignación de Colación:** Beneficio monetario adicional para los gastos de alimentación que correspondan a la jornada laboral. Esta asignación de dinero, por concepto de "colación", es depositada mensualmente en las remuneraciones de sueldo. Es un beneficio universal.
- **Regalo de Navidad:** Consiste en la entrega de una giftcard canjeable en una multitienda en convenio para cada hijo de hasta 16 años como regalo de Navidad, para contratos indefinidos.
- **Reajustes de sueldo base y beneficios:** Las rentas, asignaciones y beneficios se reajustarán de acuerdo con el Índice de Precios al Consumidor (IPC), según lo establecido en cada contrato individual de trabajo, para contratos indefinidos.
- **Asignación de Matrimonio y/o Acuerdo de Unión Civil:** Entregamos una bonificación monetaria para que los colaboradores que contraen matrimonio y/o Acuerdo de Unión Civil disfruten esta nueva etapa, para contratos indefinidos
- **Asignación de Nacimiento y/ o Adopción:** Asignación monetaria ante la llegada y/o adopción de un nuevo hijo/a, para contratos indefinidos.
- **Regalo de Nacimiento y/o Adopción:** Entregamos un regalo de bienvenida de parte de Scotiabank por nacimiento y/o adopción de un nuevo integrante de la familia. Es universal.
- **Asignación de Fallecimiento:** Asignación monetaria como apoyo económico si algún familiar directo fallece. Este monto se otorga por el fallecimiento de cónyuge, conviviente civil, hijo/a, hijo/a nonato de más de 30 semanas de gestación, padre o madre, o conviviente con hijo/a común. Para contratos indefinidos.
- **Mantención de remuneración por licencias médicas:** Consiste en la mantención de la renta en caso de licencias médicas debidamente tramitadas hasta 60 días por enfermedad, por los días no cubiertos por la institución de salud y por los montos no cubiertos cuando se trate de remuneraciones sobre los límites legales imponibles y hasta el 100% por licencias maternales. Para contratos indefinidos
- **Asignación de Escolaridad por Hijo:** Entregamos una asignación monetaria por concepto de "escolaridad" para los hijos de nuestros colaboradores en distintas etapas de su vida, para contratos indefinidos.
- **Seguro de Vida:** Acceso a un seguro colectivo de vida para los colaboradores. El costo de este seguro es financiado 100% por el Banco, para contratos indefinidos.
- **Fondo de Ayuda Médica – Salud Complementaria:** En Scotiabank, apoyamos la salud de las personas con beneficios complementarios para financiar sus gastos, para contratos indefinidos.
- **Salud Dental:** Consiste en acceder a valores preferenciales en centros médicos en convenio para atención odontológica en especialidades de operatoria, rehabilitación oral, odontopediatría, endodoncia, cirugía y ortodoncia, para contratos indefinidos.
- **Campaña de Vacunación:** Cada año ofrecemos campañas de vacunación especial para que nuestros scotiabankers puedan prevenir la influenza, para contratos indefinidos.
- **Telemedicina:** Scotiabank ofrece una plataforma gratuita de telemedicina para los scotiabankers y sus familiares directos, para que puedan acceder a consultas psicológicas y de medicina general, entre otras. Es un beneficio universal.

EVOLUCIÓN PRINCIPALES INDICADORES DE SCOTIABANK CHILE EN S&S

Ítem	2021	2022	2023	2024
Tasa de accidentabilidad	0,28	0,34	0,27	0,25
Tasa de siniestralidad accidentes	15,69	10,04	7,87	9,81
Total días perdidos por accidentes	382,00	254,0	200	540
Total accidentes	16	19	14	14
Tasa de siniestralidad enfermedades	9,11	5,52	2,84	4,34
Tasa de enfermedades profesionales	0,83	0,27	0,21	0,11

GESTIÓN DE RESIDUOS Y RECICLAJE

Residuos y reciclaje	Instalación	2021	2022	2023	2024
Residuos producidos (Kg)	Torre A	88.815	76.225	61.723	71.901
Residuos reciclados (Kg)	Torre A	26.864	8.436	5.251	8.281
% reciclaje		30,2%	11,1%	8,5%	11,5%
Residuos reciclados (Kg)	Bandera 287	6.854	2.427	3.704	9.028
Residuos Reciclados Totales		**33.718**	**10.863**	**8.955**	**17.309**

RESIDUOS RETIRADOS (KILOS) COMO PARTE DEL PROGRAMA EN DESARROLLO EN 12 SUCURSALES

2024
2.713,3

CMF 5.7 POSNATAL

Porcentaje de personas, separadas por sexo, que hubieren hecho uso de permisos de postnatal, considerando el número total de personas elegibles para hacer uso de tales permisos	Hombres (*)	Mujeres	Promedio de días utilizados en el año
Ata Gerencia	0%	0%	0
Gerencia	0%	0%	0
Jefatura	0%	2%	1.260
Operario	0%	0%	0
Fuerza de Venta	0%	17%	756
Administrativo	0%	4%	1.512
Auxiliar	0%	0%	0
Otro profesionales	0%	4%	7.984
Otros técnicos	0%	2%	2.387
Total	**0%**	**29%**	**13.899**

* Se debe distinguir entre el permiso postnatal paternal de 5 días y el parental de 6 semanas

CMF 5.3. ADAPTABILIDAD LABORAL

Número de personas por sexo y porcentaje que representan del total de quienes están acogidos a las siguientes modalidades	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	2573	47,61%	0	0%	1986	50,14%	7	47%	0	0%	0	0%
Mujer	2831	52,39%	1	100%	1975	49,86%	8	53%	0	0	34	100%
Total	**5404**	**100,00%**	**1**	**100,00%**	**3961**	**100,00%**	**15**	**100%**	**0**	**0%**	**34**	**100%**

401-3 PERMISO PARENTAL

Requerimiento	2024	
	Hombres	Mujeres
Empleados que han regresado al trabajo en 2024 después de terminar el permiso parental	0	77
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	75

CONTENIDO GRI 405-2 RATIO ENTRE EL SALARIO BÁSICO EN LA EMPRESA Y LAS REMUNERACIONES DE HOMBRES Y MUJERES POR CATEGORÍA DE CARGO

Cargos	Sexo	Ratio
Alta Gerencia	Mujer	0,92
	Hombre	1,03
Gerencia	Mujer	1,02
	Hombre	1,09
Jefatura	Mujer	1,09
	Hombre	1,10
Administrativo	Mujer	1,49
	Hombre	1,50
Otros profesionales	Mujer	1,18
	Hombre	1,21
Otros técnicos	Mujer	1,40
	Hombre	1,45
Total	**Mujer**	**1,25**
	Hombre	**1,23**

CONTENIDO GRI 202-1 RATIO ENTRE SALARIO INICIAL ESTÁNDAR POR GÉNERO Y SALARIO MÍNIMO LOCAL

Salario inicial estándar 2024		Salario mínimo legal vigente al cierre de 2024	Ratio	
Hombres	Mujeres		Hombres	Mujeres
$836.930	$836.930	$500.000	101,70	101,70

CMF 2.3.4 Acciones, sus características y derechos

La Política de Dividendos de Scotiabank Chile se rige por la norma vigente dispuesta en la Ley de Sociedades Anónimas y la Ley General de Bancos, que indica repartir al menos el 30% de la utilidad atribuida del ejercicio.

En la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de marzo de 2024, los accionistas de Scotiabank Chile resolvieron la distribución del 30% de utilidades correspondientes al ejercicio 2023 como dividendos, acordando la capitalización del resto de utilidades con el propósito de fortalecer los niveles de capitalización, en línea con los requisitos establecidos por Basilea III.

AÑO	DIVIDENDOS (CH$ MILLONES)	PORCENTAJE DE UTILIDADES REPARTIDAS
2021	110.168	40%
2022	169.754	40%
2023	146.260	30%
2024	122.388	30%

INDICADOR SASB FN-CB-000.A (1) NÚMERO Y (2) VALOR DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO POR SEGMENTO: (A) PERSONALES Y (B) PEQUEÑAS EMPRESAS

Cuentas corrientes y ahorro	Personas	Pequeñas empresas
Número	1.107.334	101.595
Monto en millones de $	$1.178.297	$904.457

INDICADOR SASB FN-CB-000.B (1) NÚMERO Y (2) VALOR DE LOS PRÉSTAMOS POR SEGMENTO: (A) PERSONALES, (B) PEQUEÑAS EMPRESAS, Y (C) CORPORATIVOS

Préstamos	Personas	Pequeñas empresas	Grandes empresas y corporativos
Número	825.145	28.632	51.108
Monto en millones de $	18.535.514	970.362	13.211.496

CMF 6.5.1 Filiales

BDLI

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Libertador Bernardo O'Higgins N° 1449, Torre A, piso 10
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: José Miguel Abukhalil, Luis Molina Aiquiel, Mauricio Muñoz Muñoz, Paola Vera Nayan y José Antonio Soffia Ahumada.
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. 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.	0,01%
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.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

CORREDORA DE SEGUROS

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Avenida Costanera Sur 2710, Piso 15, Las Condes.
ii.	Capital suscrito y pagado.	$234.559.416
iii.	Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	Corredora de Seguros
iv.	Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Gerente General: Sebastián Hamilton Santos
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. 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.	0,001%
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: Sebastián Hamilton Santos
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.	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 está 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. 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.
ix.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

CORREDORA DE BOLSA

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Domicilio Legal: Avda. Costanera Sur 2710, oficina 501-502, Torre A, comuna de Las Condes.
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 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.	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%
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.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

LEASING AZUL

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Avda. Costanera Sur 2710 Piso 6 Torre A
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 Corbalan Directores: Luis Molina Aiquel, juan Pablo Roman Rodriguez, Mauricio Muñoz Muñoz, Alfonso LECAROS Eyzaguirre, Rodrigo Petric Araos, Jose Antonio Soffia Ahumada
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%
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.	0,01%
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 Roman 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.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

AGF

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.: Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, piso 5, Las Condes. Sociedad Anónima.
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.	Directores: Ignacio Ruiz-Tagle Mena / Paola Andrea Tastets Ceppi de Lecco / Eduardo Alfonso Meynet Biancardi / Eugenio Pérez Sateler / Andrea Patricia Sanhueza Barrientos / Gerente general: Fabio Alejandro Valdivieso Rojas
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: 99,33%. • 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. Enlas 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%
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.	Directores: Ignacio Ruiz-Tagle Mena / Paola Andrea Tastets Ceppi de Lecco / Eduardo Alfonso Meynet Biancardi / Eugenio Pérez Sateler / Andrea Patricia Sanhueza Barrientos / Gerente general: Fabio Alejandro Valdivieso Rojas
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 Adminisradora General de Fondos Chile S.A. la hacen ejecutivos de inversión acreditados (por CAMV) del Banco matriz.
ix.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

ASESORÍAS FINANCIERAS

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Scotia Asesorías Financieras Limitada: Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, piso 17, Las Condes. 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.	Gerente general: Luis Felipe Irarrázaval 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.
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.	0,001%
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 Irarrázaval 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 mencionados
ix.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

CRC

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Centro de Recuperación y Cobranza Limitada. Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, piso 17 Las Condes. Sociedad Limitada.
ii.	Capital suscrito y pagado.	$164.600.000
iii.	Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.	El objeto social es la cobranza judicial y extrajudicial de todo tipo de créditos, así como la administración de carteras de cobranza en mora en general y la administración de carteras de documentos representativos de créditos vigentes, por cuenta propia o de terceros.
iv.	Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general.	Gerente general: José Antonio Soffia Ahumada
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: 99,9%. • 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.	0,0004%
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 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.	Sociedad encargada de la gestión de cartera deteriorada, cobranza de créditos en mora y recuperación de cuentas castigadas de la Casa Matriz y de las sociedades relacionadas del grupo que requieran este servicio.
ix.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

SCOTIAPAY

i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Scotia Operadora de Tarjetas de Pago S.A. Avenida Costanera Sur N°2710 Torre A Las Condes. 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, de tarjetas de débito y de 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.	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.
v.	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%
vi.	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
vii.	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.	Estructura societaria BNS en Chile vigente

FILIALES CAT

Razón Social: CAT Administradora de Tarjetas S.A.		
i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago.
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.	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. 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.	0,07%
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.	Directores titulares: Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Suplentes: Víctor Carpio, Gabriel Morgan, Juan Luis Taverne, Andrés Neely y Diego Marcantonio.
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

Razón Social: Administradora y Procesos S.A.		
i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago.
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.	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. 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.	0,003%
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.	Directores titulares: Víctor Carpio, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Suplentes: Eduardo Meynet, Gabriel Morgan, Juan Luis Taverne, Andrés Neely y Diego Marcantonio.
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

Razón Social: Servicios Integrales S.A.		
i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago.
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.	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. 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.	0,00003%
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.	Directores titulares: Víctor Carpio, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Suplentes: Eduardo Meynet, Gabriel Morgan, Juan Luis Taverne, Andrés Neely y Diego Marcantonio.
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

Razón Social: CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.		
i.	Individualización, domicilio y naturaleza jurídica.	Av. Vitacura 2736, piso 9, Las Condes, Santiago.
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.	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. 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.	0,003%
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.	Directores titulares: Víctor Carpio, Sandra Espinoza, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larraín, Eulogio Guzmán, Ricardo Bennett / Suplentes: Eduardo Meynet, Gabriel Morgan, Juan Luis Taverne, Andrés Neely y Diego Marcantonio.
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

CMF 6.5.2 Inversión en otras Sociedades

i.	Individualización de ellas y naturaleza jurídica.	TRANSBANK S.A. / Sociedad Anónima cerrada.
ii.	Porcentaje de participación.	22,69% (al 2023)
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.	0,05%

CMF 10 Hechos esenciales (2024)

17/12/2024:
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 17 de diciembre 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 la línea Nº 20230006, con fecha 6 de septiembre de 2023:

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AL por un monto total de 650.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 09 de noviembre del año 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 2,96% (dos coma noventa y seis por ciento).

05/12/2024:
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 5 de diciembre de 2024 se realizaron las siguientes colocaciones de bonos:

1. Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esta Comisión bajo el Nº 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 $10.000.000.000 (diez mil millones de Pesos), con vencimiento el 9 de mayo del año 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 5,85% (cinco coma ochenta y cinco por ciento).
2. Colocación de 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 27 de marzo de 2024. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos senior por un monto total de USD 35.000.000 (treinta y cinco millones de Dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa de colocación Compounded Daily SOFR más un spread de 0,86% (cero coma ochenta y seis por ciento) y con fecha de vencimiento el 6 de diciembre del año 2027.

26/11/2024:
EMISIÓN DE BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO (AT1)

Informa como hecho esencial, que con fecha 26 de noviembre 2024 ha emitido privadamente bonos sin plazo fijo de vencimiento en el mercado internacional, (los "Bonos AT1"). Los Bonos AT1 fueron adquiridos por una entidad de The Bank of Nova Scotia, controlador de Scotiabank Chile.

El monto de la emisión asciende a USD 700.000.000 (setecientos millones de dólares de los Estados Unidos de América), su tasa de interés es 6,94% anual, con un diferencial de 275 puntos base sobre la tasa los bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América a 5 años. Los intereses se pagarán semestralmente el 4 de diciembre y el 4 de junio de cada año, comenzando el 4 de junio de 2025.

Los Bonos AT1 se rigen por el artículo 55 bis de la Ley General de Bancos y el Capítulo 21-2 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, y se emiten al amparo del programa de emisión de bonos de mediano plazo (Medium Term Notes Program o MTN) de Scotiabank Chile de fecha 27 de marzo de 2024, con sujeción a la Regulación S de la Securities and Exchange Commission bajo la Securities Act of 1933 de los Estados Unidos de América.

02/10/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 2 de octubre 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 2 de febrero de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BX por un monto total de 350.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 2,51% (dos coma cincuenta y un por ciento).

01/10/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 1 de octubre 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 20210007 con fecha 2 de febrero de 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

Bonos serie BU por un monto total de 300.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2033, a una tasa promedio de colocación anual de 2,48% (dos coma cuarenta y ocho por ciento).

26/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 26 de septiembre 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 20210007 con fecha 2 de febrero de 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

- Bonos serie BU por un monto total de 560.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2033, a una tasa promedio de colocación anual de 2,6% (dos coma seis por ciento).

25/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 25 de septiembre 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 20210007 con fecha 2 de febrero de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BU por un monto total de 500.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2033, a una tasa promedio de colocación anual de 2,63% (dos coma sesenta y tres por ciento).

24/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de septiembre de 2024 se efectuaron dos colocaciones de bonos.

- Bonos serie BX por un monto total de 250.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 2,655% (dos coma seiscientos cincuenta y cinco por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 2 de febrero de 2023.
- Bonos serie BY por un monto total de $10.000.000.000 (pesos chilenos), con vencimiento el 1 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 5,6% (cinco coma seis por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2021007 con fecha 5 de mayo de 2023.

23/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de septiembre 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 2 de febrero de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BX por un monto total de 250.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de febrero de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 2,655% (dos coma seiscientos cincuenta y cinco por ciento).

10/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 10 de septiembre 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 5 de mayo de 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CB por un monto total de 320.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de abril de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,61% (dos coma sesenta y uno por ciento).

09/09/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de septiembre 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 5 de mayo de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CB por un monto total de 300.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de abril de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 2,70% (dos coma setenta por ciento).

29/08/2024
APROBACIÓN POLÍTICA DE OPERACIONES HABITUALES.

Informa como hecho esencial, que con fecha 29 de agosto de 2024 el Directorio aprobó la Política de Operaciones Habituales del Banco conforme a lo previsto en el Título XVI de la Ley N° 18.046 y la Norma de Carácter General N° 501 de esa Comisión.

27/08/2024

EMISIÓN DE BONOS AL AMPARO DEL PROGRAMA DE EMISIÓN DE BONOS DE MEDIANO PLAZO (MEDIUM TERM NOTES PROGRAM O MTN)

Informa como hecho esencial, que con fecha 27 de agosto de 2024, se han emitido 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 27 de marzo de 2024.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: bonos senior por un monto total de USD 10.000.000 (Dólares de los Estados Unidos de América) a una tasa variable, que resulta de calcular Compounded Daily SOFR más un spread de 1,15% (uno coma quince por ciento) y con fecha de vencimiento el 4 de septiembre de 2029.

24/07/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de julio 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 6-3/2023 con fecha 31 de Enero del año 2024.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos subordinados serie AC por un monto total de 275.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2046, a una tasa promedio de colocación anual de 3,66% (tres coma sesenta y seis por ciento).

23/07/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de julio 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 6-3/2023 con fecha 31 de Enero del año 2024.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos subordinados serie AC por un monto total de 500.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2046, a una tasa promedio de colocación anual de 3,7% (tres coma siete por ciento).

25/06/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 25 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 la Comisión bajo el número 20210007, con fecha 23 de septiembre del año 2021.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos serie CA por un monto total de 517.000 UF (quinientas diecisiete mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 1 de abril del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 3,28 % (tres coma veintiocho por ciento).

12/06/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 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 noviembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AB por un monto total de $11.000.000.000 pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 6,21% (seis coma veintiún por ciento).

10/06/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 10 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 noviembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AB por un monto total de $15.000.000.000 pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 6,30% (seis coma treinta por ciento).

23/05/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de junio de 2024, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de la colocación son las siguientes: Bonos serie AA por un monto total de CLP 10.0000.000.000, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual

de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

22/05/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 22 de mayo de 2024, se efectuaron tres 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 22.0000.000.000, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

2. Bonos serie BO por un monto total de CLP 17.000.000.000, con vencimiento el uno de agosto de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento), con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 30 de noviembre de 2022.

09/05/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de mayo de 2024, 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 7/2021 con fecha 30 de noviembre de 2022

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BQ por un monto total de 375.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 01 de agosto del 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 3,27% (tres coma veintisiete por ciento).

08/05/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 8 de mayo de 2024 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 7/2021 con fecha 30 de noviembre de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BQ por un monto total de 60.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 01 de agosto del 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 3,2% (tres coma dos por ciento).

24/04/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de abril 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 30 de noviembre de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BR por un monto total de $5.500.000.000 de pesos, con vencimiento el 1 de agosto de 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 6,6% (seis coma seis por ciento).

03/04/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 3 de abril de 2024, 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 20210007, con fecha 23 de septiembre del año 2021.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bonos serie CA por un monto total de 360.000 UF (trescientos sesenta mil Unidades de Fomento), con vencimiento el día 1 de abril del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 3,28 % (tres coma veintiocho por ciento).

28/03/2024
REPARTO DE UTILIDADES
(PAGO DE DIVIDENDOS)

Informa como hecho esencial, que con fecha 28 de marzo de 2024, la Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile (el "Banco") adoptó, entre otros acuerdos, distribuir un 30% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2023, esto es, la suma de $122.388.245.296; equivalente a un dividendo de $9,99505 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.

27/03/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 27 de marzo de 2024 se efectuaron tres colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

1. Bonos serie BQ por un monto total de 550.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 01 de agosto del 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 3,26% (tres coma veintiséis por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 30 de noviembre de 2022

13/03/2024
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 20230006 con fecha 6 de noviembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AD por un monto total de $5.000.000.000 de pesos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 6,35% (seis coma treinta y cinco por ciento).

12/03/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 12 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 20210007 con fecha 23 de septiembre de 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CA por un monto total de 425.000 UF (Unidades de Fomento) de pesos, con vencimiento el 1 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 3,19% tres coma diecinueve por ciento).

06/03/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 6 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 30 de noviembre de 2022.

29/02/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 29 de febrero 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 2021007 con fecha 5 de mayo de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BY por un monto total de $14.000.000.000 (pesos chilenos), con vencimiento el 1 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 6,25% (seis coma veinticinco por ciento).

23/02/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 23 de febrero 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 noviembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos subordinados serie AA por un monto total de 10.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio del año 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 6,19% (seis coma diecinueve por ciento).

22/02/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 22 de febrero de 2024, se efectuaron tres 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 315.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el día 9 de marzo del año 2029, a una tasa promedio de colocación anual de un 3,3% (tres coma tres por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 7/2021, con fecha 1 de marzo de 2022
2. Bonos serie CB por un monto total de 200.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el día 1 de abril del año 2031, a una tasa promedio de colocación anual de un 3,33% (tres coma treinta y tres por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 7/2021 con fecha con fecha 5 de mayo de 2023.

3. Bonos serie AE por un monto total de 200.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 30 de junio del año 2024, a una tasa promedio de colocación anual de 3,39% (tres coma treintainueve por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 20230006 con fecha 6 de septiembre de 2023.

14/02/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 14 de febrero 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 del año 2021.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BBNSBI0321 por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 3,13% (tres coma trece por ciento).

06/02/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 6 de febrero de 2024, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie BH por un monto total de 75.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 3,18% (tres coma dieciocho por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 1 de marzo de 2022.
- Bonos serie AB por un monto total de $7.700.000.000 pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 6,1% (seis coma uno por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

29/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 29 de enero 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 1 de marzo de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BH por un monto total de 350.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 3,36% (tres coma treinta y seis por ciento).

26/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 26 de enero 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 1 de marzo de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BH por un monto total de 515.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 3,44% (tres coma cuarenta y cuatro por ciento).

25/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 25 de enero de 2024, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie AC por un monto total de $15.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 6,23% (seis coma veintitrés por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.
- Bonos serie AB por un monto total de $1.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 6,15% (seis coma quince por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

24/01/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 24 de enero 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 5 de mayo de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie CA por un monto total de 338.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 3,52% (tres coma cincuenta y dos por ciento).

17/01/2024.
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 17 de enero 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 1 de marzo de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BH por un monto total de 474.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 3,67% (tres coma sesenta y siete por ciento).

11/01/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 11 de enero de 2024, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie BI por un monto total de 280.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 3,60% (tres coma sesenta por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 1 de marzo de 2022.
- Bonos serie AC por un monto total de $4.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

10/01/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 10 de enero 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 1 de marzo de 2022.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie BI por un monto total de 200.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 3,58% (tres coma cincuenta y ocho por ciento).

09/01/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 9 de enero de 2024, se efectuaron dos colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie BI por un monto total de 165.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 9 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 3,62% (tres coma sesenta y dos por ciento), inscritos en el Registro de Valores de la Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 1 de marzo de 2022.
- Bonos serie AF por un monto total de 50.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 30 de junio de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 3,45% (tres coma cuarenta y cinco por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

05/01/2024
COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 5 de enero 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 noviembre de 2023.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos serie AC por un monto total de $5.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento).

04/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 5 de enero de 2024, se efectuaron cuatro colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie BY por un monto total de $8.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 1 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación anual de 6,27% (seis coma veintisiete por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 5 de mayo de 2023.
- Bonos serie AB por un monto total de $5.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2029, a una tasa promedio de colocación anual de 6,27% (seis coma veintisiete por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023. Bonos serie AA por un monto total de $2.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2028, a una tasa promedio de colocación anual de 6,26% (seis coma veintiséis por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

03/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 3 de enero de 2024, se efectuaron tres colocaciones parciales de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes:

- Bonos serie AD por un monto total de $5.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 6,31% (seis coma treinta y un por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.
- Bonos serie BL por un monto total de 30.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 1 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación anual de 3,30% (tres coma treinta por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 7/2021 con fecha 30 de noviembre de 2022.
- Bonos serie AF por un monto total de 100.000 Unidades de Fomento, con vencimiento el 30 de junio de 2036, a una tasa promedio de colocación anual de 3,31% (tres coma treinta y un por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023.

02/01/2024

COLOCACIÓN DE BONOS.

Informa como hecho esencial, que con fecha 2 de enero de 2024, se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador.

Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

- Bonos serie AC por un monto total de $5.000.000.000 de pesos chilenos, con vencimiento el 30 de junio de 2030, a una tasa promedio de colocación anual de 6,27% (seis coma veintisiete por ciento), inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 20230006, con fecha 6 de noviembre de 2023

10

ESTADOS FINANCIEROS

Management Commentary

Estados Financieros

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Scotiabank

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

KPMG

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de
Scotiabank Chile:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Scotiabank Chile y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Scotiabank Chile y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2024 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Scotiabank Chile y filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros consolidados la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Scotiabank Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

©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

KPMG

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Scotiabank Chile y filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Scotiabank Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

©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.

KPMG

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Jorge Maldonado G. KPMG Ltda.

Santiago, 30 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.

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 40
Nota 4 Cambios contables 49
Nota 5 Hechos relevantes 49
Nota 6 Segmentos de negocio 49
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo 52
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados 53
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados 55
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados 55
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral 55
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable 60
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado 66
Nota 14 Inversiones en sociedades 88
Nota 15 Activos intangibles 90
Nota 16 Activos fijos 92
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento 93
Nota 18 Impuestos 95
Nota 19 Otros activos 100
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta 101
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados 103
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado 104
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos 109
Nota 24 Provisiones por contingencias 113
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos 116
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito 117
Nota 27 Otros pasivos 118
Nota 28 Patrimonio 119
Nota 29 Contingencias y compromisos 125

Scotiabank.

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses 130
Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes 132
Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones 135
Nota 33 Resultado financiero neto 136
Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades 137
Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas 138
Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales 139
Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados 140
Nota 38 Gastos de administración 141
Nota 39 Depreciación y amortización 142
Nota 40 Deterioro de activos no financieros 143
Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias 143
Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas 145
Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas 146
Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros 152
Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros 157
Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda 159
Nota 47 Administración e informe de riesgos 161
Nota 48 Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital 195
Nota 49 Hechos posteriores 200

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	866.475	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	389.141
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.153.446	5.694.324
Instrumentos financieros de deuda	8	618.883	193.820
Otros	8	22.878	56.197
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	1.889.506	2.188.905
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	330.263	317.308
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	262.360	226.394
Instrumentos financieros de deuda	13	25.767	1.387.601
Adeudado por bancos	13	1.564	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	13.804.771	13.738.775
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	14.111.555	13.846.343
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	4.038.882	3.814.689
Inversiones en sociedades	14	38.756	34.220
Activos intangibles	15	255.606	255.425
Activos fijos	16	74.715	84.327
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	145.143	159.569
Impuestos corrientes	18	3.832	2.413
Impuestos diferidos	18	403.213	360.658
Otros activos	19	848.054	708.531
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	20.735	19.734
TOTAL ACTIVOS		**44.521.374**	**44.713.481**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	MM$	MM$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	5.214.340	4.606.750
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.605.991	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.130.590	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	501.243	163.647
Obligaciones con bancos	22	2.455.157	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.110.081	8.186.492
Otras obligaciones financieras	22	199.572	156.392
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	138.208	149.308
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.953.891	1.201.214
Provisiones por contingencias	24	43.700	55.274
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	133.659	122.388
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	192.337	193.134
Impuestos corrientes	18	2.567	63.222
Impuestos diferidos	18	836	795
Otros pasivos	27	982.513	1.050.148
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		**40.674.033**	**41.138.503**
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	5.219	5.044
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(76.074)	(41.189)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.722.476	1.436.903
Utilidad del ejercicio	28	432.944	407.961
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(132.784)	(122.388)
De los propietarios del Banco:	28	3.701.607	3.436.157
Del Interés no controlador	28	145.734	138.821
TOTAL PATRIMONIO		**3.847.341**	**3.574.978**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**44.521.374**	**44.713.481**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por intereses		2.221.187	2.488.415
Gastos por intereses		(1.314.189)	(1.637.454)
Ingreso neto por intereses	30	**906.998**	**850.961**
Ingresos por reajustes		833.835	787.378
Gastos por reajustes		(428.773)	(417.263)
Ingreso neto por reajustes	31	**405.062**	**370.115**
Ingresos por comisiones	32	320.474	295.236
Gastos por comisiones	32	(103.846)	(97.570)
Ingreso neto por comisiones	32	**216.628**	**197.666**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	311.096	185.942
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	1.576	8.289
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(220.036)	(89.832)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	(1.891)	(2.918)
Resultado financiero neto	33	**90.745**	**101.481**
Resultado por inversiones en sociedades	34	4.592	6.362
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(1.315)	845
Otros ingresos operacionales	36	44.063	50.795
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**1.666.773**	**1.578.225**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(311.865)	(307.418)
Gastos de administración	38	(260.799)	(241.090)
Depreciación y amortización	39	(72.716)	(66.914)
Deterioro de activos no financieros	40	(339)	(264)
Otros gastos operacionales	36	(32.601)	(49.436)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(678.320)**	**(665.122)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**988.453**	**913.103**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(518.433)	(493.988)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	2.254	(1.467)
Recuperación de créditos castigados	41	79.428	76.228
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	167	(2.699)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(436.584)	(421.926)
RESULTADO OPERACIONAL		**551.869**	**491.177**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		**551.869**	**491.177**
Impuesto a la renta	18	(94.546)	(74.612)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**457.323**	**416.565**
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		**457.323**	**416.565**
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	432.944	407.961
Interés no controlador		24.379	8.604
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica y diluida	28	$35,36	$ 33,32

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**457.323**	**416.565**
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	(227)	(64)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	341	2.503
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	**114**	**2.439**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	61	17
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	**175**	**2.456**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	34.069	44.127
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(81.903)	94.661
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Otros	46	256
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(47.788)	139.044
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	12.903	(38.011)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	**(34.885)**	**101.033**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**(34.710)**	**103.489**
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	**422.613**	**520.054**
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	398.234	511.454
Interés no controlador	24.379	8.600

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		551.869	491.177
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	(145.229)	(116.139)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	50.683	41.527
Depreciaciones y amortizaciones	39	72.716	66.914
Deterioro de activos	40-41	172	2.963
Provisiones por riesgos de crédito	41	516.179	495.455
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	3.050	(697)
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(2.654)	(798)
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(906.998)	(850.961)
Resultado neto de reajustes	31	(405.062)	(370.115)
Resultado neto de comisiones	32	(216.628)	(197.666)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(4.592)	(6.362)
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		(177.055)	(4.562)
Otros ingresos operacionales	36	-	-
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(25.987)	(85.756)
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		958.079	(1.271.535)
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		20.000	42.081
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		(5.164)	1.991
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(783.900)	1.390.297
(Aumento) disminución de otros activos		(132.357)	50.366
(Aumento) disminución de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(989)	(4.560)
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		410.982	(486.152)
Variación neta de obligaciones con bancos		(2.864.147)	16.556
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		403.040	448.866
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		(6.100)	157.440
Variación neta otras obligaciones financieras		39.716	31.769
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		739.553	(221.840)
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		340.484	(45.493)
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		93.267	(767.218)
(Disminución) aumento de otros pasivos		(44.654)	506
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		12.648	12.661
Variación netas de instrumentos de inversión		283.881	(227.776)
Intereses percibidos		2.302.044	2.295.245
Intereses pagados		(1.375.750)	(1.397.200)
Reajustes cobrados		510.677	369.674
Reajustes pagados		(387.239)	(367.530)
Comisiones percibidas	32	320.474	295.236
Comisiones pagadas	32	(103.846)	(97.570)
Impuestos y multas pagados	38	(173)	(132)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		5.001	50.880
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		**45.991**	**(258.458)**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	400	756
Adquisiciones de activos fijos	16	(4.604)	(8.328)
Enajenaciones de activos fijos		3.117	1.716
Adquisiciones de activos intangibles	15	(47.333)	(59.733)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		**(48.420)**	**(65.589)**
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		501.274	1.130.564
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.233.481)	(1.370.361)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(14.960)	(15.422)
Emisión de bonos subordinados		31.199	138.504
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(72.034)	(116.434)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		696.318	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(122.388)	(146.260)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(17.466)	(10.006)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		**(231.538)**	**(389.415)**
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		(233.967)	(713.462)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		27.497	11.752
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.539.860	2.241.570
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**1.333.390**	**1.539.860**

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, fueron preparados bajo método indirecto, determinando la variación entre los saldos a estas fechas.

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	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
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**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	**1.368.421**	**381.405**	**(139.638)**	**1.436.903**	**3.047.091**	**140.227**	**3.187.318**
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(146.260)	(146.260)	(10.006)	(156.266)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	23.872	23.872	-	23.872
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(139.638)	1.314.515	2.924.703	130.221	3.054.924
Utilidad del ejercicio	-	-	-	407.961	407.961	8.604	416.565
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	103.493	-	103.493	(4)	103.489
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	103.493	407.961	511.454	8.600	520.054
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	**1.368.421**	**381.405**	**(36.145)**	**1.722.476**	**3.436.157**	**138.821**	**3.574.978**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank

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 Nº1389, 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 2024 y 2023.
- 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 2024 y por el ejercicio de doce meses entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023.

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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 Diciembre 2024 %	Indirecta Diciembre 2024 %	Directa Diciembre 2023 %	Indirecta Diciembre 2023 %
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 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.
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable.

(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 $994,74 por US$1 al 31 de diciembre de 2024 ($873,93 al 31 de diciembre de 2023).

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 pérdida de MM$220.036 al 31 de diciembre de 2024, correspondiente a “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” (pérdida de MM$89.832 al 31 de diciembre de 2023), 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

(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 caja.
- 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 a 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 2024 y 2023.

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:

i) El modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
ii) 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 Capitulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC para bancos, 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 a 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 caja 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, se ha utilizado el método indirecto, donde el flujo se determina a partir del resultado del Banco y luego se incorporan 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 caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando 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 2024 y 2023, 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 caja 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 caja 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) Adeudado 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 ("partícipes"), 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 mantención 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 desmantelar 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 (1).
- Obligaciones con bancos.
- Instrumentos financieros de deuda emitidos.
- Otras obligaciones financieras.

(1) 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, 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, en conjunto con los intereses.

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:

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 CNC para bancos 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	Categoria 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 metodóloga 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 Capitulo B-1 del compendio de normas contables 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.

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: i) 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 ii) 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.

El Banco cuenta con modelos internos para sus carteras grupales, así como métodos estándar para las carteras comerciales grupales y créditos de vivienda.

Las provisiones de consumo son calculadas en base a la pérdida esperada estimada para cada producto/deudor, la cual está compuesta por tres elementos: probabilidad de incumplimiento (PI), pérdida dado el incumplimiento (PDI) y exposición o deuda. La PI se define como la probabilidad de que un cliente deje de cumplir con sus obligaciones crediticias, mientras que la pérdida dado el incumplimiento es la tasa de pérdida que puede llegar a tener un cliente en el caso de no pagar sus obligaciones. En términos generales la fórmula para el cálculo de la provisión está dada por:

PE = PI * PDI * Exposición

Dónde:
• PE: Pérdida esperada del producto/deudor.
• PI: es la probabilidad de incumplimiento de un individuo.
• PDI: Pérdida dada el incumplimiento.
• Exposición: es la deuda de la cuenta.

Se aplica la pérdida esperada del Estado de Chile al porcentaje avalado de las operaciones FOGAPE, FOGAIN y reprogramación CORFO y además se usan otro tipo de avales como las sociedades de garantía recíproca (SGR) o por infraestructura escolar.

En función de la antigüedad de un cliente, la PI de éste puede ser estimada por un modelo para clientes nuevos o un modelo de comportamiento o clientes antiguos. Los modelos de clientes nuevos recogen características demográficas y de comportamiento financiero del cliente, mientras que los modelos de clientes antiguos buscan información de comportamiento interno del Banco o su filial según sea el modelo y de las instituciones financieras. En otras palabras, los modelos de clientes nuevos buscan características del cliente y los modelos de clientes antiguos se concentran en el comportamiento crediticio interno del cliente. Para determinar la PI y la PDI se busca agrupar clientes con características similares, lo que permite determinar que los grupos son homogéneos dentro de ellos y heterogéneos entre ellos.

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 CNC para bancos 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 CNC para bancos 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 $38.416,69 al 31 de diciembre de 2024 ($36.789,36 al 31 de diciembre de 2023).

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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

(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

i) Adopción de nuevas Normas y modificaciones introducidos por la CMF

Resolución exenta N°368, 8 de enero de 2024: La CMF publicó la Norma de Carácter General N°501 que establece las menciones mínimas que deberán contener las políticas de operaciones habituales y que regula la difusión pública de las operaciones con partes relacionadas que se hubieren realizado. Las disposiciones contenidas en la presente normativa comenzaron a regir a contar del 1 de septiembre de 2024.

Circular N°2346, 6 de marzo de 2024: Modifica los Capítulos B-1 y E del Compendio de Normas Contables para Bancos, incorporando una metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo, basada en la identificación de factores de riesgo en el parámetro de probabilidad de incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento, relacionadas con la morosidad en meses previos tanto en el Banco como en el sistema, y la posesión por parte del cliente de un crédito hipotecario. Estas nuevas disposiciones comenzarán desde el cierre contable de enero del año 2025. Hasta esa fecha, el Banco continuará estimando las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas.

Con base en la información disponible a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, el ejercicio de aplicación de la nueva metodología para la estimación de provisiones (método estándar), resulta en un impacto de MM$172.104 a nivel consolidado. Para hacer frente a este impacto, se está evaluando la utilización de provisiones adicionales dispuestas para estos fines, entre otras medidas.

ii) 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 2024:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (Modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones a la NIIF16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos no corrientes con covenants (Modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de financiación de proveedores (Modificaciones a la NIC7 y NIIF7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC1 “Presentación de Estados Financieros”. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del período sobre el que se informa.

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del período sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC32 “Instrumentos Financieros: Presentación”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comenzaron el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que los Estados Financieros son preparados y presentados bajo las instrucciones contables impartidas por la CMF, las cuales no incorporan la clasificación entre corriente y no corriente.

Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones a la NIIF16)

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la NIIF16 “Arrendamientos – Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior”, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la norma.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que a la fecha no contamos con este tipo de operaciones.

Pasivos no corrientes con covenants (Modificaciones a la NIC1)

El Consejo de normas internacionales de contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC1 “Presentación de estados financieros”, en la cual indica que solo los convenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, los convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar la información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC7 y NIIF7)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

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.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 - Revisión de post-implementación)	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 subtotales:
    - Resultado operativo
    - Resultado antes de financiamiento e impuesto a las ganancias

    Estos subtotales 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 subtotales 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 subtotales 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.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)

El Consejo 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 cambio en 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 el Banco utiliza el tipo de cambio de representación contable según lo instruido en el CNC para Bancos de la CMF.

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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

Nota 4 Cambios contables

Durante el ejercicio de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados.

Nota 5 Hechos relevantes

Con fecha 28 de marzo de 2024, 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 N°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 30% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2023, esto es, la suma de MM$122.388; equivalente a un dividendo de $9,99505 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento
Con fecha 26 de noviembre de 2024, se han emitido privadamente bonos sin plazo fijo de vencimiento en el mercado internacional (en adelante, “Bonos AT1”). Los Bonos AT1 fueron adquiridos por una entidad de The Bank of Nova Scotia, controlador de Scotiabank Chile.

El monto de la emisión asciende a USD 700.000.000, su tasa de interés es 6,94% anual, con un diferencial de 275 puntos base sobre la tasa de los bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América a 5 años. Los intereses se pagarán semestralmente el 4 de junio y 4 de diciembre de cada año, comenzando el 4 de junio de 2025.

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. Banca 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 utilizaciones. 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 2024					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	584.247	346.223	324.896	(348.597)	229	906.998
Otros Ingresos	142.205	192.234	77.387	329.166	14.191	755.183
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	4.592	4.592
Total ingresos operacionales	**726.452**	**538.457**	**402.283**	**(19.431)**	**19.012**	**1.666.773**
Gastos operacionales	(329.974)	(134.956)	(128.470)	(7.700)	(4.504)	(605.604)
Depreciación y amortización	(45.771)	(10.372)	(15.759)	(263)	(551)	(72.716)
Gasto por pérdidas crediticias	(172.021)	(66.269)	(202.562)	-	4.268	(436.584)
Resultado operacional del segmento	**178.686**	**326.860**	**55.492**	**(27.394)**	**18.225**	**551.869**
Impuesto a la renta	(36.220)	(76.805)	(12.409)	7.396	23.492	(94.546)
Utilidad del ejercicio	**142.466**	**250.055**	**43.083**	**(19.998)**	**41.717**	**457.323**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.982.914	11.155.792	1.785.128	-	31.374	**31.955.208**
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.943.352	5.877.879	-	5.915.350	-	**18.736.581**

	Al 31 de diciembre de 2023					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	544.254	328.856	278.882	(301.536)	505	850.961
Otros Ingresos	125.847	228.251	78.191	271.378	17.235	720.902
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	6.362	6.362
Total ingresos operacionales	**670.101**	**557.107**	**357.073**	**(30.158)**	**24.102**	**1.578.225**
Gastos operacionales	(314.819)	(123.884)	(126.937)	(4.150)	(28.418)	(598.208)
Depreciación y amortización	(36.262)	(10.800)	(12.037)	(4.816)	(2.999)	(66.914)
Gasto por pérdidas crediticias	(166.494)	(45.145)	(212.117)	-	1.830	(421.926)
Resultado operacional del segmento	**152.526**	**377.278**	**5.982**	**(39.124)**	**(5.485)**	**491.177**
Impuesto a la renta	(31.436)	(91.379)	(234)	10.563	37.874	(74.612)
Utilidad del ejercicio	**148.611**	**347.651**	**17.574**	**(17.004)**	**(80.267)**	**416.565**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.779.636	10.922.488	1.662.373	-	35.310	**31.399.807**
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.925.452	5.467.748	-	5.638.864	-	**18.032.064**

A la Alta Dirección, para la toma de decisiones, se les presenta la información de ingresos netos por intereses y provisiones para evaluar el desempeño de los segmentos y poder asignar los recursos a estos.

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	187.433	160.130
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	488.397	670.316
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	26.134	12.316
Depósitos en bancos del exterior	164.511	367.122
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	**866.475**	**1.209.884**
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	149.692	55.769
Otros equivalentes de efectivo (iii)	317.223	274.207
Total efectivo y equivalente de efectivo	**1.333.390**	**1.539.860**

(i) 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.

(ii) 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	33.450	33.243
Transferencia de fondos en curso por recibir	571.520	355.898
Subtotal activos	**604.970**	**389.141**
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(455.278)	(333.372)
Subtotal pasivos	**(455.278)**	**(333.372)**
Operaciones con liquidación en curso neta	**149.692**	**55.769**

(iii) 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	778.990	780.562
Swaps	5.373.875	4.913.421
Opciones call	500	298
Opciones put	81	43
Futuros	-	-
Otros	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	363.641	34.446
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	242.399	147.934
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	12.843	11.440
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	12.640	48.839
Instrumentos de patrimonio	10.238	7.358
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total	**6.795.207**	**5.944.341**

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	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$	Valor Razonable Activos 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**

(1) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nocionales de los instrumentos financieros.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Al 31 de diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	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$	Valor Razonable Activos MM$
Forward								
Arbitraje a futuro	-	469.274	684.558	498.664	229.805	17.530	-	29.937
Forward de papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	-	12.664.619	7.165.032	6.463.092	1.719.169	508.657	832.142	540.366
Seguro de inflación	-	1.215.589	1.660.201	3.254.867	3.298.199	1.440.015	3.972.265	210.259
Subtotal forward	**-**	**14.349.482**	**9.509.791**	**10.216.623**	**5.247.173**	**1.966.202**	**4.804.407**	**780.562**
Opciones								
Opciones call	-	1.098	7.952	9.044	-	-	-	298
Opciones put	-	1.092	-	-	-	-	-	43
Subtotal opciones	**-**	**2.190**	**7.952**	**9.044**	**-**	**-**	**-**	**341**
Swap								
Cross currency swap	-	1.120.657	2.098.402	6.479.584	14.643.182	8.215.231	13.510.074	3.058.845
Swap de tasa	-	4.782.210	10.090.550	32.661.452	21.343.124	11.915.337	17.034.500	1.854.576
Subtotal swap	**-**	**5.902.867**	**12.188.952**	**39.141.036**	**35.986.306**	**20.130.568**	**30.544.574**	**4.913.421**
Total	**-**	**20.254.539**	**21.706.695**	**49.366.703**	**41.233.479**	**22.096.770**	**35.348.981**	**5.694.324**

(1) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nocionales de los instrumentos financieros.

c) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
	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$	Valor Razonable MM$
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**

Al 31 de diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
	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	Valor Razonable
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	1.999	-	19.534	-	-	-	21.533
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	195	350	230	5.998	3.801	2.567	12.913
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**2.194**	**350**	**19.764**	**5.998**	**3.801**	**2.567**	**34.446**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	1.973	124.823	9.065	5.081	3.031	143.972
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	1.915	883	1.435	3.962
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**-**	**1.973**	**124.823**	**10.980**	**5.964**	**4.466**	**147.934**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	2.622	-	-	8.739	11.440
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	**-**	**-**	**-**	**2.622**	**-**	**-**	**8.739**	**11.440**
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	38.588	10.251	-	-	-	-	-	48.839
Instrumentos de patrimonio	7.358	-	-	-	-	-	-	7.358
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	**45.946**	**10.251**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56.197**
Total	**45.946**	**12.445**	**2.323**	**147.209**	**16.978**	**9.765**	**15.772**	**250.017**

(1) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nocionales 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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Instrumentos financieros de deuda	1.889.506	2.188.905
Otros	-	-
Total	**1.889.506**	**2.188.905**

b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Valores Nominales							
	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	Valor razonable
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
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	9.940
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 2023	Valores Nominales							
	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$	Valor razonable MM$
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	406.000	-	-	-	395.919
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	761	-	50.000	110.000	855.598	63.789	755.073	1.782.154
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	1	9	1.024	1.171	8.627	10.832
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**761**	**-**	**50.001**	**516.009**	**856.622**	**64.960**	**763.700**	**2.188.905**
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	**761**	**-**	**50.001**	**516.009**	**856.622**	**64.960**	**763.700**	**2.188.905**

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MM$87.457 (pérdida de MM$110.969 al 31 de diciembre de 2023) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio, y una pérdida neta realizada de MM$1.179 (utilidad de MM$935 al 31 de diciembre de 2023) 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”.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Al 1 de enero 2024	2.188.905	(830)	-	-	-	-	2.188.905	(830)
Variacion neta (compra/ venta) del ejercicio	(354.832)	109	-	-	-	-	(354.832)	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	(879)	-	-	-	-	-	(879)	-
Intereses devengados	33.402	-	-	-	-	-	33.402	-
Remediciones 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)**

Al 31 de diciembre de 2023	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Al 1 de enero 2023	2.360.643	(919)	-	-	-	-	2.360.643	(919)
Variacion neta (compra/ venta) del ejercicio	(263.236)	89	-	-	-	-	(263.236)	89
Cambio en el valor razonable	53.479	-	-	-	-	-	53.479	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	(219)	-	-	-	-	-	(219)	-
Intereses devengados	31.487	-	-	-	-	-	31.487	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	306	-	-	-	-	-	306	-
Ajustes tipo de cambio	6.445	-	-	-	-	-	6.445	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**2.188.905**	**(830)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.188.905**	**(830)**

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 2024	Costo amortizado MM$	Valor razonable MM$	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas 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)**

Al 31 de diciembre de 2023	Costo amortizado MM$	Valor razonable MM$	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas MM$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	393.433	395.919	2.486
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.895.604	1.782.154	(113.450)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	10.837	10.832	(5)
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	**2.299.874**	**2.188.905**	**(110.969)**

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

a) Los saldos por tipo de cobertura son los siguientes:

	31/12/2024 Activo (a favor) MM$	31/12/2024 Pasivo (en contra) MM$	31/12/2023 Activo (a favor) MM$	31/12/2023 Pasivo (en contra) MM$
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	71.280	(15.124)	90.533	(56.982)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de caja	258.983	(1.538.946)	226.775	(1.398.674)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	**330.263**	**(1.554.070)**	**317.308**	**(1.455.656)**

b) La composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
Producto	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$	Activos MM$	Pasivos MM$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcion 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)
Opcion 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)**

Al 31 de diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
Producto	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$	Activos MM$	Pasivos MM$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	48.733	-	123.242	205.454	142.907	358.187	89.698	(49.673)
Swap de tasa	-	-	-	406.000	12.850	-	157.020	835	(7.309)
Subtotal	**-**	**48.733**	**-**	**529.242**	**218.304**	**142.907**	**515.207**	**90.533**	**(56.982)**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	36.773	36.773	275.796	11.032	-	-	2.699	-
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	92.883	339.628	1.110.721	2.752.110	1.570.213	2.007.263	220.557	(1.381.257)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	109.650	396.363	3.519	(17.417)
Subtotal	**-**	**129.656**	**376.401**	**1.386.517**	**2.763.142**	**1.679.863**	**2.403.626**	**226.775**	**(1.398.674)**
Total	**-**	**178.389**	**376.401**	**1.915.759**	**2.981.446**	**1.822.770**	**2.918.833**	**317.308**	**(1.455.656)**

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 2024	Valores libro							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 hasta 3 meses MM$	Más de 3 hasta 12 meses MM$	Más de 1 hasta 3 años MM$	Más de 3 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								-
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	436.757	-	-	257.116	188.639	882.512
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	-	-	191.167	159.156	473.225	823.548
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	26.198	38.264	-	-	-	-	64.462
Total	**-**	**26.198**	**475.021**	**-**	**191.167**	**416.272**	**661.864**	**1.770.522**

Al 31 de diciembre de 2023	Valores libro							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 hasta 3 meses MM$	Más de 3 hasta 12 meses MM$	Más de 1 hasta 3 años MM$	Más de 3 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	347.262	122.432	32.667	235.377	737.738
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	-	-	57.600	109.759	332.658	500.017
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	64.744	-	160.861	50.023	-	-	275.628
Total	**-**	**64.744**	**-**	**508.123**	**230.055**	**142.426**	**568.035**	**1.513.383**

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 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)**

Al 31 de diciembre de 2023	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	506.013	3.519	(17.417)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Cross currency swap	1.606.969	142.373	(44.761)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	360.374	2.699	-
Cross currency swap	6.265.849	78.184	(1.336.496)
Subtotal	**8.739.205**	**226.775**	**(1.398.674)**
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	575.870	835	(7.309)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	878.523	89.698	(49.673)
Subtotal	**1.454.393**	**90.533**	**(56.982)**
Total	**10.193.598**	**317.308**	**(1.455.656)**

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 caja

Para las coberturas de flujos de caja, 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 caja 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 2024, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM$15.953 (utilidad de MM$43.815 al 31 de diciembre de 2023) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de caja.

Al 31 de diciembre de 2024, se reconoció una pérdida en resultados por derivados de coberturas de flujo de caja de MM$58.866 (pérdida de MM$61.700 al 31 de diciembre de 2023) 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

A continuación, se presenta el detalle de los flujos de caja de los elementos cubiertos que se espera que ocurran e impacten en el resultado por las coberturas contables de flujo de caja.

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 caja netos	**6.618**	**9.349**	**13.075**	**188.771**	**563.669**	**163.050**	**335.431**	**1.279.963**

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	10.167	74.350	86.967	489.972	338.222	398.996	1.398.674
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(856)	(6.860)	(66.204)	(92.416)	(31.843)	(28.596)	(226.775)
Flujos de caja netos	**-**	**9.311**	**67.490**	**20.763**	**397.556**	**306.379**	**370.400**	**1.171.899**

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

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)**
Instumentos 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**

Al 31 de diciembre de 2023	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	-	-	-	-	4.746	5.265	7.406	**17.417**
Egresos de flujos	-	-	-	-	(2.054)	(754)	(711)	(3.519)
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.692**	**4.511**	**6.695**	**13.898**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	2.054	754	711	**3.519**
Egresos de flujos	-	-	-	-	(4.746)	(5.265)	(7.406)	**(17.417)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.692)**	**(4.511)**	**(6.695)**	**(13.898)**

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 de diciembre de 2024	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$	Total 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**
Instumentos 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)**

Al 31 de diciembre de 2023	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$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	10.167	74.350	86.967	474.718	313.318	376.976	**1.336.496**
Egresos de flujos	-	(856)	(6.860)	(7.868)	(24.039)	(14.796)	(26.464)	**(80.883)**
Flujos netos	**-**	**9.311**	**67.490**	**79.099**	**450.679**	**298.522**	**350.512**	**1.255.613**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	856	6.860	7.868	24.039	14.796	26.464	**80.883**
Egresos de flujos	-	(10.167)	(74.350)	(86.967)	(474.718)	(313.318)	(376.976)	**(1.336.496)**
Flujos netos	**-**	**(9.311)**	**(67.490)**	**(79.099)**	**(450.679)**	**(298.522)**	**(350.512)**	**(1.255.613)**

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

Al 31 de diciembre de 2024	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$	Total 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)**
Instumentos 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**

Al 31 de diciembre de 2023	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$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	10.509	19.638	14.614	**44.761**
Egresos de flujos	-	-	-	(58.336)	(66.324)	(16.292)	(1.421)	**(142.373)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**(58.336)**	**(55.815)**	**3.346**	**13.193**	**(97.612)**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	58.336	66.324	16.292	1.421	**142.373**
Egresos de flujos	-	-	-	-	(10.509)	(19.638)	(14.614)	**(44.761)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**58.336**	**55.815**	**(3.346)**	**(13.193)**	**97.612**

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Coberturas de valor razonable		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	(1.006)	17.878
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	1.083	(26.680)
Ineficacia	**77**	**(8.802)**
Coberturas de flujo de caja		
Ineficacia	**(1.891)**	**(2.918)**

A continuación, se presenta la ineficacia y el importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujo de caja al resultado del ejercicio, por tipo de gestión de riesgo.

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)**

Al 31 de diciembre de 2023	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	253	(252)
Riesgo de tipo de cambio	84	(298)
Riesgo de tasa de inflación	(3.255)	(61.150)
Total	**(2.918)**	**(61.700)**

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

La composición de los activos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	262.360	226.394
Instrumentos financieros de deuda	25.767	1.387.601
Adeudado por bancos	1.564	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	31.955.208	31.399.807
Total	**32.244.899**	**33.039.025**

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	262.364	226.410
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)	(16)
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	**262.360**	**226.394**

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 2024	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$	Total 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**

Al 31 de diciembre de 2023	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$	Total MM$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	208.964	16.589	857	-	-	-	226.410
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)	-	(16)	-	-	-	-	-	(16)
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	**-**	**208.948**	**16.589**	**857**	**-**	**-**	**-**	**226.394**

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 MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada 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	-
Remediciones 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)**

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	216.985	(9)	-	-	-	-	216.985	(9)
Nuevos activos originados o comprados	10.721.020	(16)	-	-	-	-	10.721.020	(16)
Pagos y activos dados de baja	(10.729.936)	9	-	-	-	-	(10.729.936)	9
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	18.341	-	-	-	-	-	18.341	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**226.410**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**226.410**	**(16)**

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Del Estado y Banco Central de Chile	-	1.359.476
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.767	28.125
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	**25.767**	**1.387.601**

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
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
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	-
Remediciones 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)**

	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 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos activos originados o comprados	1.372.489	(2.781)	-	-	-	-	1.372.489	(2.781)
Pagos y activos dados de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	17.893	-	-	-	-	-	17.893	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**1.390.382**	**(2.781)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.390.382**	**(2.781)**

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 2024 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros 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	**1.565**	**-**	**-**	**1.565**	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**	**1.564**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.565	-	-	**1.565**	(1)	-	-	**(1)**	**1.564**
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	**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**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros 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	**25.238**	**-**	**-**	**25.238**	**(15)**	**-**	**-**	**(15)**	**25.223**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	25.238	-	-	**25.238**	(15)	-	-	**(15)**	**25.223**
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	**25.238**	**-**	**-**	**25.238**	**(15)**	**-**	**-**	**(15)**	**25.223**
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	**25.238**	**-**	**-**	**25.238**	**(15)**	**-**	**-**	**(15)**	**25.223**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	8.172.499	1.173.919	758.018	473.951	175.099	**10.753.486**	(71.947)	(9.860)	(34.808)	(129.505)	(41.973)	(288.093)	(5.762)	**(293.855)**	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.103.773	147	23.711	5.708	-	**1.133.339**	(19.111)	(2)	(3.413)	(3.866)	-	(26.392)	-	**(26.392)**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	518.277	2.161	6.464	3.702	30	**530.634**	(12.753)	(59)	(1.435)	(2.886)	(17)	(17.150)	-	**(17.150)**	
Créditos comercio exterior entre terceros países	256	-	-	-	-	**256**	(4)	-	-	-	-	(4)	-	**(4)**	
Deudores en cuentas corrientes	38.107	12.325	3.923	3.514	4.039	**61.908**	(657)	(366)	(751)	(2.027)	(2.241)	(6.042)	-	**(6.042)**	
Deudores por tarjetas de crédito	5.975	7.373	1.238	491	881	**15.958**	(239)	(359)	(224)	(319)	(490)	(1.631)	-	**(1.631)**	
Operaciones de factoraje	256.899	717	5.699	2.360	23	**265.698**	(5.574)	(14)	(84)	(297)	(8)	(5.977)	-	**(5.977)**	
Operaciones de leasing financiero comercial	808.564	28.401	39.110	11.249	2.406	**889.730**	(4.225)	(334)	(1.176)	(1.718)	(1.048)	(8.501)	(165)	**(8.666)**	
Préstamos estudiantiles	-	450.694	-	-	75.693	**526.387**	-	(6.016)	-	-	(9.289)	(15.305)	-	**(15.305)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	556	163	-	3.711	31	**4.461**	(3)	(8)	-	(2.038)	(15)	(2.064)	-	**(2.064)**	
Subtotal	**10.904.906**	**1.675.900**	**838.163**	**504.686**	**258.202**	**14.181.857**	**(114.513)**	**(17.018)**	**(41.891)**	**(142.656)**	**(55.081)**	**(371.159)**	**(5.927)**	**(377.086)**	**13.804.771**
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	55.397	-	-	7.424	**62.821**	-	(84)	-	-	(132)	(216)	-	**(216)**	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	26.616	-	-	2.413	**29.029**	-	(8)	-	-	(13)	(21)	-	**(21)**	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.449.260	-	-	510.181	**13.959.441**	-	(23.680)	-	-	(22.502)	(46.182)	-	**(46.182)**	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	27.942	-	-	2.557	**30.499**	-	(177)	-	-	(314)	(491)	-	**(491)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	71.275	-	-	5.694	**76.969**	-	(116)	-	-	(178)	(294)	-	**(294)**	
Subtotal	**-**	**13.630.490**	**-**	**-**	**528.269**	**14.158.759**	**-**	**(24.065)**	**-**	**-**	**(23.139)**	**(47.204)**	**-**	**(47.204)**	**14.111.555**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.596.344	-	-	147.338	**1.743.682**	-	(48.740)	-	-	(58.006)	(106.746)	-	**(106.746)**	
Deudores en cuentas corrientes	-	64.081	-	-	5.591	**69.672**	-	(1.437)	-	-	(2.160)	(3.597)	-	**(3.597)**	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.252.335	-	-	310.841	**2.563.176**	-	(102.104)	-	-	(125.421)	(227.525)	-	**(227.525)**	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	226	-	-	-	**226**	-	(6)	-	-	(6)	(6)	-	**(6)**	
Subtotal	**-**	**3.912.986**	**-**	**-**	**463.770**	**4.376.756**	**-**	**(152.287)**	**-**	**-**	**(185.587)**	**(337.874)**	**-**	**(337.874)**	**4.038.882**
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 2024 y 2023

Scotiabank.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	8.339.756	1.157.924	785.866	312.190	144.076	**10.739.812**	(60.157)	(9.949)	(25.575)	(105.368)	(32.831)	(233.880)	(11.511)	**(245.391)**	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.028.341	238	15.651	6.752	-	**1.050.982**	(12.912)	(7)	(2.419)	(5.439)	-	(20.777)	-	**(20.777)**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	386.868	1.257	2.833	3.975	85	**395.018**	(12.916)	(35)	(209)	(2.781)	(48)	(15.989)	-	**(15.989)**	
Créditos comercio exterior entre terceros países	289	-	-	-	-	**289**	(12)	-	-	-	-	(12)	-	**(12)**	
Deudores en cuentas corrientes	36.409	11.980	3.694	3.662	3.574	**59.319**	(635)	(368)	(675)	(2.123)	(1.997)	(5.798)	-	**(5.798)**	
Deudores por tarjetas de crédito	6.170	6.400	1.039	27	93	**13.729**	(267)	(252)	(183)	(13)	(46)	(761)	-	**(761)**	
Operaciones de factoraje	290.505	406	29.210	3.632	136	**323.889**	(4.181)	(14)	(646)	(1.214)	(48)	(6.103)	-	**(6.103)**	
Operaciones de leasing financiero comercial	757.705	28.570	37.906	14.858	1.854	**840.893**	(3.501)	(709)	(1.476)	(3.681)	(508)	(9.875)	(246)	**(10.121)**	
Préstamos estudiantiles	-	533.833	-	-	104.960	**638.793**	-	(8.017)	-	-	(12.943)	(20.960)	-	**(20.960)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	329	230	18	4.034	32	**4.643**	(18)	(11)	-	(2.635)	(16)	(2.680)	-	**(2.680)**	
Subtotal	**10.846.372**	**1.740.838**	**876.217**	**349.130**	**254.810**	**14.067.367**	**(94.599)**	**(19.362)**	**(31.183)**	**(123.254)**	**(48.437)**	**(316.835)**	**(11.757)**	**(328.592)**	**13.738.775**
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	66.066	-	-	8.221	**74.287**	-	(109)	-	-	(167)	(276)	-	**(276)**	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	31.132	-	-	2.503	**33.635**	-	(12)	-	-	(15)	(27)	-	**(27)**	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.282.349	-	-	388.033	**13.670.382**	-	(26.655)	-	-	(17.538)	(44.193)	-	**(44.193)**	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	32.269	-	-	2.803	**35.072**	-	(199)	-	-	(366)	(565)	-	**(565)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	73.614	-	-	4.722	**78.336**	-	(152)	-	-	(156)	(308)	-	**(308)**	
Subtotal	**-**	**13.485.430**	**-**	**-**	**406.282**	**13.891.712**	**-**	**(27.127)**	**-**	**-**	**(18.242)**	**(45.369)**	**-**	**(45.369)**	**13.846.343**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.462.079	-	-	154.933	**1.617.012**	-	(48.747)	-	-	(63.561)	(112.308)	-	**(112.308)**	
Deudores en cuentas corrientes	-	70.057	-	-	7.393	**77.450**	-	(1.438)	-	-	(2.783)	(4.221)	-	**(4.221)**	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.192.441	-	-	260.014	**2.452.455**	-	(107.255)	-	-	(108.770)	(216.025)	-	**(216.025)**	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	325	-	-	9	**334**	-	(7)	-	-	(1)	(8)	-	**(8)**	
Subtotal	**-**	**3.724.902**	**-**	**-**	**422.349**	**4.147.251**	**-**	**(157.447)**	**-**	**-**	**(175.115)**	**(332.562)**	**-**	**(332.562)**	**3.814.689**
Total	**10.846.372**	**18.951.170**	**876.217**	**349.130**	**1.083.441**	**32.106.330**	**(94.599)**	**(203.936)**	**(31.183)**	**(123.254)**	**(241.794)**	**(694.766)**	**(11.757)**	**(706.523)**	**31.399.807**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

iii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Avales y fianzas	594.270	-	1.253	-	-	**595.523**	(1.572)	-	(518)	-	-	**(2.090)**	**593.433**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderías	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)	(4.934)	(96)	(144)	(6.820)	**(12.640)**	**720.992**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	1.630	-	-	-	**1.630**	-	(25)	-	-	-	**(25)**	**1.605**
Otros compromisos de crédito irrevocables	69.217	-	-	-	-	**69.217**	(230)	-	-	-	-	**(230)**	**68.987**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.277.193**	**564.898**	**20.974**	**5.090**	**25.268**	**1.893.423**	**(5.987)**	**(4.961)**	**(4.964)**	**(2.884)**	**(6.820)**	**(25.616)**	**1.867.807**

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Avales y fianzas	524.805	-	4.146	-	-	**528.951**	(2.125)	-	(947)	-	-	**(3.072)**	**525.879**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderías	28.757	-	-	-	-	**28.757**	(424)	-	-	-	-	**(424)**	**28.333**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	305.903	197	19.762	1.211	-	**327.073**	(2.988)	(3)	(4.546)	(815)	-	**(8.352)**	**318.721**
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	71.453	552.503	632	249	25.548	**650.385**	(553)	(6.038)	(97)	(157)	(8.030)	**(14.875)**	**635.510**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	2.464	-	-	-	**2.464**	-	(38)	-	-	-	**(38)**	**2.426**
Otros compromisos de crédito irrevocables	74.585	-	-	-	-	**74.585**	(446)	-	-	-	-	**(446)**	**74.139**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.005.503**	**555.164**	**24.540**	**1.460**	**25.548**	**1.612.215**	**(6.536)**	**(6.079)**	**(5.590)**	**(972)**	**(8.030)**	**(27.207)**	**1.585.008**

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 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
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**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2023	**7**	**-**	**-**	**7**
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(13)	-	-	**(13)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:				
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	73	-	-	**73**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	**-**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	**-**
Pago de créditos	(52)	-	-	**(52)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	**-**
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**15**	**-**	**-**	**15**

ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Total
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2024	**94.599**	**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	-	-	(16.168)	45.468	-	29.300	-	**29.300**
Subestándar hasta Normal individual	2.933	-	(6.190)	-	-	(3.257)	-	**(3.257)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	334	(948)	-	(614)	-	**(614)**
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	(617)	-	**(617)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.432	(682)	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)	(230.523)	(4.940)	**(235.463)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	(165)	-	(49.597)	(52.048)	(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	4.637	-	13.047	-	**13.047**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**114.513**	**17.018**	**41.891**	**142.656**	**55.081**	**371.159**	**5.927**	**377.086**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	Total
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2023	**88.279**	**24.775**	**32.388**	**104.225**	**38.548**	**288.215**	**16.557**	**304.772**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	22.855	12.062	14.012	26.867	21.863	97.659	(1.240)	**96.419**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:								
Normal individual hasta Subestándar	(9.385)	-	22.772	-	-	13.387	-	**13.387**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(117)	-	-	2.439	-	2.322	-	**2.322**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(15.270)	37.882	-	22.612	-	**22.612**
Subestándar hasta Normal individual	4.904	-	(7.483)	-	-	(2.579)	-	**(2.579)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	645	(3.635)	-	(2.990)	-	**(2.990)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(14.522)	-	-	33.762	19.240	-	**19.240**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	723	-	-	(9.280)	(8.557)	-	**(8.557)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(335)	278	(271)	(299)	345	(282)	-	**(282)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.620	(980)	251	794	(472)	1.213	(58)	**1.155**
Nuevos créditos originados	104.514	5.729	16.919	21.764	5.706	154.632	44	**154.676**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	2.641	1.245	576	128	384	4.974	-	**4.974**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	(1.231)	-	-	(50)	(1.281)	-	**(1.281)**
Pago de créditos	(122.097)	(8.706)	(33.521)	(26.287)	(11.173)	(201.784)	(3.546)	**(205.330)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	(29)	-	(40.910)	(31.192)	(72.131)	-	**(72.131)**
Recuperación de créditos castigados	-	14	-	-	3	17	-	**17**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	1.720	4	165	286	(7)	2.168	-	**2.168**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**94.599**	**19.362**	**31.183**	**123.254**	**48.437**	**316.835**	**11.757**	**328.592**

iii) Colocaciones para vivienda

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	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**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	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 2023	**27.489**	**12.161**	**39.650**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	11.885	3.675	**15.560**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(11.307)	14.814	**3.507**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	250	(2.521)	**(2.271)**
Nuevos créditos originados	1.333	28	**1.361**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(2.517)	(2.008)	**(4.525)**
Aplicación de provisiones por castigos	(6)	(7.907)	**(7.913)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	**-**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**27.127**	**18.242**	**45.369**

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	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**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	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 2023	**146.883**	**105.227**	**252.110**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	80.065	229.980	**310.045**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(61.360)	168.485	**107.125**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	8.642	(27.428)	**(18.786)**
Nuevos créditos originados	24.039	41.979	**66.018**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	62.100	9.336	**71.436**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(104.231)	(48.058)	**(152.289)**
Aplicación de provisiones por castigos	(292)	(304.408)	**(304.700)**
Recuperación de créditos castigados	1.590	-	**1.590**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	11	2	**13**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**157.447**	**175.115**	**332.562**

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total
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 cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:						
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)	(24.444)	(788)	(102)	(14.760)	**(43.167)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	390	-	93	-	-	**483**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**5.987**	**4.961**	**4.964**	**2.884**	**6.820**	**25.616**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2023	**5.720**	**6.094**	**2.706**	**3.903**	**7.072**	**25.495**
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(3.847)	25.818	(11.833)	(4.535)	(1.464)	**4.139**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:						
Normal individual hasta Subestándar	(491)	-	1.012	-	-	**521**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(5)	-	-	412	-	**407**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(82)	844	-	**762**
Subestándar hasta Normal individual	55	-	(81)	-	-	**(26)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	421	(87)	-	**334**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(884)	-	-	17.318	**16.434**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	183	-	-	(5.282)	**(5.099)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(12)	6	(4)	-	1	**(9)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	109	(41)	8	5	-	**81**
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.667	2.075	13.895	515	105	**24.257**
créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.715)	(27.172)	(493)	(89)	(9.720)	**(40.189)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	55	-	41	4	-	**100**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**6.536**	**6.079**	**5.590**	**972**	**8.030**	**27.207**

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 Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el País	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el Exterior	Colocaciones y exposición a créditos Total	Provisiones constituidas Créditos en el País	Provisiones constituidas Créditos en el Exterior	Provisiones constituidas Sub-Total	Provisiones constituidas Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Provisiones constituidas 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)**
Métalicos, no métalicos, 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	1.028.395	-	**1.028.395**	(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	1.893.423	-	**1.893.423**	(25.616)	-	**(25.616)**	-	**(25.616)**

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el País	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el Exterior	Colocaciones y exposición a créditos Total	Provisiones constituidas Créditos en el País	Provisiones constituidas Créditos en el Exterior	Provisiones constituidas Sub-Total	Provisiones constituidas Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Provisiones constituidas Total
Adeudado por bancos	-	25.238	**25.238**	-	(15)	**(15)**	**-**	**(15)**
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	394.887	-	**394.887**	(14.249)	-	**(14.249)**	(536)	**(14.785)**
Fruticultura	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Silvicultura	46.418	-	**46.418**	(1.608)	-	**(1.608)**	(172)	**(1.780)**
Pesca	67.624	-	**67.624**	(1.776)	-	**(1.776)**	(97)	**(1.873)**
Minería	333.953	-	**333.953**	(1.468)	-	**(1.468)**	(135)	**(1.603)**
Petróleo y gas natural	743	-	**743**	(4)	-	**(4)**	-	**(4)**
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	524.023	-	**524.023**	(12.961)	-	**(12.961)**	(513)	**(13.474)**
Textil, cuero y calzado	19.866	-	**19.866**	(1.553)	-	**(1.553)**	(136)	**(1.689)**
Maderas y muebles	60.971	-	**60.971**	(1.859)	-	**(1.859)**	(184)	**(2.043)**
Celulosa, papel e imprentas	67.499	-	**67.499**	(4.215)	-	**(4.215)**	(153)	**(4.368)**
Químicos y derivados del petróleo	289.810	-	**289.810**	(3.898)	-	**(3.898)**	(509)	**(4.407)**
Métalicos, no métalicos, maquinaria u otros	741.687	-	**741.687**	(18.292)	-	**(18.292)**	(1.024)	**(19.316)**
Electricidad, gas y agua	1.382.505	-	**1.382.505**	(4.076)	-	**(4.076)**	(33)	**(4.109)**
Construcción de viviendas	346.875	-	**346.875**	(5.940)	-	**(5.940)**	(295)	**(6.235)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	221.437	-	**221.437**	(7.618)	-	**(7.618)**	(448)	**(8.066)**
Comercio por mayor	1.040.765	103.174	**1.143.939**	(61.330)	(122)	**(61.452)**	(2.820)	**(64.272)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	412.498	-	**412.498**	(23.383)	-	**(23.383)**	(1.726)	**(25.109)**
Transporte y almacenamiento	607.207	44.733	**651.940**	(11.614)	(37)	**(11.651)**	(957)	**(12.608)**
Telecomunicaciones	643.127	-	**643.127**	(5.294)	-	**(5.294)**	(57)	**(5.351)**
Servicios financieros	1.270.825	21.109	**1.291.934**	(21.101)	(17)	**(21.118)**	(121)	**(21.239)**
Servicios empresariales	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Servicio de bienes inmuebles	3.009.124	106.598	**3.115.722**	(52.061)	(95)	**(52.156)**	(1.142)	**(53.298)**
Préstamos estudiantiles	638.793	-	**638.793**	(20.960)	-	**(20.960)**	-	**(20.960)**
Administración pública, defensa y carabineros	17.130	-	**17.130**	(14)	-	**(14)**	-	**(14)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	687.432	-	**687.432**	(13.088)	-	**(13.088)**	(694)	**(13.782)**
Servicios personales	966.554	-	**966.554**	(28.202)	-	**(28.202)**	(5)	**(28.207)**
Subtotal	**13.791.753**	**275.614**	**14.067.367**	**(316.564)**	**(271)**	**(316.835)**	**(11.757)**	**(328.592)**
Colocaciones para vivienda	13.891.712	-	**13.891.712**	(45.369)	-	**(45.369)**	-	**(45.369)**
Colocaciones de consumo	4.147.251	-	**4.147.251**	(332.562)	-	**(332.562)**	-	**(332.562)**
Exposición por créditos contingentes	1.612.215	-	**1.612.215**	(27.207)	-	**(27.207)**	-	**(27.207)**

f) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente

Al 31 de diciembre de 2024	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
Tramo préstamo / Valor	Dias de mora al cierre del ejercicio						Dias de mora al cierre del ejercicio					
Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.237.462	48.784	24.448	14.856	28.609	**1.354.159**	(81)	(36)	(45)	(45)	(328)	**(535)**
40% < PVG <= 80%	10.332.856	341.020	141.987	84.911	186.423	**11.087.197**	(7.445)	(3.783)	(2.735)	(2.237)	(5.670)	**(21.870)**
80% < PVG <= 90%	1.517.919	39.585	15.952	8.465	29.185	**1.611.106**	(9.252)	(2.605)	(2.041)	(1.535)	(6.488)	**(21.921)**
PVG >90%	98.117	3.945	1.061	407	2.767	**106.297**	(1.230)	(487)	(220)	(104)	(837)	**(2.878)**
Total	**13.186.354**	**433.334**	**183.448**	**108.639**	**246.984**	**14.158.759**	**(18.008)**	**(6.911)**	**(5.041)**	**(3.921)**	**(13.323)**	**(47.204)**

Al 31 de diciembre de 2023	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
Tramo préstamo / Valor	Dias de mora al cierre del ejercicio						Dias de mora al cierre del ejercicio					
Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.118.062	44.998	24.480	13.358	22.636	**1.223.534**	(91)	(37)	(47)	(47)	(377)	**(599)**
40% < PVG <= 80%	9.819.757	308.166	129.082	67.896	140.403	**10.465.304**	(6.432)	(3.291)	(2.505)	(1.756)	(4.270)	**(18.254)**
80% < PVG <= 90%	1.984.289	51.229	18.433	10.408	20.736	**2.085.095**	(11.603)	(3.689)	(2.404)	(1.897)	(4.610)	**(24.203)**
PVG >90%	111.180	2.794	268	775	2.762	**117.779**	(969)	(272)	(47)	(190)	(835)	**(2.313)**
Total	**13.033.288**	**407.187**	**172.263**	**92.437**	**186.537**	**13.891.712**	**(19.095)**	**(7.289)**	**(5.003)**	**(3.890)**	**(10.092)**	**(45.369)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

g) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2024	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																								
	Individual																			Grupal					
	Cartera normal							Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento												
(en MM$)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión dedicible garantías FOGAPE Covid-19
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.305	260	-	-	-	-	**1.565**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.565**	-	-	-	**1.565**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	**1.305**	**260**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.565**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.565**	**-**	**-**	**-**	**1.565**	
Provisiones constituidas	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**1**	
% provisiones constituidas	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	123.223	2.649.858	1.360.568	1.635.293	1.390.905	1.012.652	**8.172.499**	201.483	192.283	183.999	180.253	**758.018**	109.294	152.046	67.758	37.597	65.574	41.682	**473.951**	**9.404.468**	1.173.919	175.099	**1.349.018**	**10.753.486**	**5.762**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	348.575	210.356	155.599	308.428	80.815	**1.103.773**	6.249	8.947	7.711	804	**23.711**	-	152	398	1.535	491	3.132	**5.708**	**1.133.192**	147	-	**147**	**1.133.339**	**-**
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	7.138	106.345	235.737	116.068	52.989	**518.277**	1.257	3.137	164	1.906	**6.464**	55	-	102	-	1.333	2.212	**3.702**	**528.443**	2.161	30	**2.191**	**530.634**	**-**
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	256	-	-	**256**	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**256**	-	-	**-**	**256**	**-**
Deudores en cuentas corrientes	(1)	17.172	2.305	5.025	6.896	6.710	**38.107**	1.790	1.051	725	357	**3.923**	456	377	259	323	413	1.686	**3.514**	**45.544**	12.325	4.039	**16.364**	**61.908**	**-**
Deudores por tarjetas de crédito	7	1.595	262	601	962	2.548	**5.975**	520	387	262	69	**1.238**	28	-	56	71	106	230	**491**	**7.704**	7.373	881	**8.254**	**15.958**	**-**
Operaciones de factoraje	-	12.956	31.658	57.862	70.062	84.361	**256.899**	569	-	5.130	-	**5.699**	2.077	-	-	-	-	283	**2.360**	**264.958**	717	23	**740**	**265.698**	**-**
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	39.208	159.346	349.189	187.913	72.908	**808.564**	19.098	7.266	8.889	3.857	**39.110**	4.103	4.854	551	479	1.258	4	**11.249**	**858.923**	28.401	2.406	**30.807**	**889.730**	**165**
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	450.694	75.693	**526.387**	**526.387**	**-**
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	112	9	107	7	321	**556**	-	-	-	-	**-**	-	377	1.291	40	564	1.439	**3.711**	**4.267**	163	31	**194**	**4.461**	**-**
Subtotal	**123.229**	**3.076.614**	**1.870.849**	**2.439.669**	**2.081.241**	**1.313.304**	**10.904.906**	**230.966**	**213.071**	**206.880**	**187.246**	**838.163**	**116.013**	**157.806**	**70.415**	**40.045**	**69.739**	**50.668**	**504.686**	**12.247.755**	**1.675.900**	**258.202**	**1.934.102**	**14.181.857**	
Provisiones constituidas	**44**	**3.759**	**3.074**	**22.642**	**51.443**	**33.551**	**114.513**	**4.853**	**12.757**	**10.940**	**13.341**	**41.891**	**2.320**	**15.780**	**17.604**	**16.018**	**45.331**	**45.603**	**142.656**	**299.060**	**17.018**	**55.081**	**72.099**	**371.159**	**5.927**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,12%**	**0,16%**	**0,93%**	**2,47%**	**2,55%**	**1,05%**	**2,10%**	**5,99%**	**5,29%**	**7,12%**	**5,00%**	**2,00%**	**10,00%**	**25,00%**	**40,00%**	**65,00%**	**90,00%**	**28,27%**	**2,44%**	**1,02%**	**21,33%**	**3,73%**	**2,62%**	

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2023	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																								
	Individual																			Grupal					
	Cartera normal							Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento												
(en MM$)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión dedicible garantías FOGAPE Covid-19
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	12.354	12.884	-	-	-	-	**25.238**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**25.238**	-	-	-	**25.238**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	**12.354**	**12.884**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.238**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.238**	**-**	**-**	**-**	**25.238**	
Provisiones constituidas	**4**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15**	**-**	**-**	**-**	**15**	
% provisiones constituidas	**0,03%**	**0,09%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	73.434	2.517.757	1.486.926	2.324.797	968.176	968.666	**8.339.756**	298.377	203.642	208.603	75.244	**785.866**	121.169	35.861	21.119	17.868	70.493	45.680	**312.190**	**9.437.812**	1.157.924	144.076	**1.302.000**	**10.739.812**	**11.511**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	414.466	178.528	209.573	180.564	45.210	**1.028.341**	11.578	427	3.646	-	**15.651**	-	485	-	-	999	5.268	**6.752**	**1.050.744**	238	-	**238**	**1.050.982**	**-**
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	4.365	59.096	147.048	103.853	72.506	**386.868**	2.473	158	101	101	**2.833**	-	90	-	-	2.899	986	**3.975**	**393.676**	1.257	85	**1.342**	**395.018**	**-**
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	199	-	90	**289**	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**289**	-	-	**-**	**289**	**-**
Deudores en cuentas corrientes	-	11.742	3.220	5.421	6.968	9.058	**36.409**	1.931	772	777	214	**3.694**	459	410	80	283	989	1.441	**3.662**	**43.765**	11.980	3.574	**15.554**	**59.319**	**-**
Deudores por tarjetas de crédito	8	558	885	616	1.083	3.020	**6.170**	573	256	158	52	**1.039**	-	2	4	11	9	1	**27**	**7.236**	6.400	93	**6.493**	**13.729**	**-**
Operaciones de factoraje	628	34.679	19.817	117.092	83.484	34.805	**290.505**	26.120	3.090	-	-	**29.210**	2.131	-	-	-	721	780	**3.632**	**323.347**	406	136	**542**	**323.889**	**-**
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	55.039	140.392	328.084	169.212	64.978	**757.705**	14.450	12.945	6.116	4.395	**37.906**	3.383	6.507	1.263	1.095	560	2.050	**14.858**	**810.469**	28.570	1.854	**30.424**	**840.893**	**246**
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	533.833	104.960	**638.793**	**638.793**	**-**
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	63	23	32	12	199	**329**	-	-	18	-	**18**	-	-	1.291	-	627	2.116	**4.034**	**4.381**	230	32	**262**	**4.643**	**-**
Subtotal	**74.070**	**3.038.669**	**1.888.887**	**3.132.862**	**1.513.352**	**1.198.532**	**10.846.372**	**355.502**	**221.290**	**219.419**	**80.006**	**876.217**	**127.142**	**43.355**	**23.757**	**19.257**	**77.297**	**58.322**	**349.130**	**12.071.719**	**1.740.838**	**254.810**	**1.995.648**	**14.067.367**	
Provisiones constituidas	**27**	**3.623**	**2.998**	**28.842**	**29.691**	**29.418**	**94.599**	**7.323**	**6.883**	**10.157**	**6.820**	**31.183**	**2.543**	**4.335**	**5.939**	**7.703**	**50.242**	**52.492**	**123.254**	**249.036**	**19.362**	**48.437**	**67.799**	**316.835**	**11.757**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,12%**	**0,16%**	**0,92%**	**1,96%**	**2,45%**	**0,87%**	**2,06%**	**3,11%**	**4,63%**	**8,52%**	**3,56%**	**2,00%**	**10,00%**	**25,00%**	**40,00%**	**65,00%**	**90,00%**	**35,30%**	**2,06%**	**1,11%**	**19,01%**	**3,40%**	**2,25%**	

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

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 2024 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Adeudado por bancos															
0 días	1.476	-	-	-	-	**1.476**	(1)	-	-	-	-	**(1)**	-	**(1)**	**1.475**
1 a 29 días	89	-	-	-	-	**89**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**89**
30 a 59 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.565**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.565**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**(1)**	**1.564**
Colocaciones comerciales															
0 días	10.818.376	1.567.305	734.609	186.107	70.932	**13.377.329**	(112.587)	(11.175)	(30.897)	(57.184)	(16.768)	**(228.611)**	(5.326)	**(233.937)**	**13.143.392**
1 a 29 días	78.978	62.349	64.244	21.057	22.553	**249.181**	(1.885)	(2.088)	(2.167)	(6.181)	(5.641)	**(17.962)**	(221)	**(18.183)**	**230.998**
30 a 59 días	7.551	32.994	20.580	21.125	17.214	**99.464**	(41)	(2.544)	(3.728)	(6.532)	(4.048)	**(16.893)**	(149)	**(17.042)**	**82.422**
60 a 89 días	1	13.252	18.695	12.420	13.010	**57.378**	-	(1.211)	(5.087)	(3.365)	(2.834)	**(12.497)**	(45)	**(12.542)**	**44.836**
>= 90 días	-	-	35	263.977	134.493	**398.505**	-	-	(12)	(69.394)	(25.790)	**(95.196)**	(186)	**(95.382)**	**303.123**
Subtotal	**10.904.906**	**1.675.900**	**838.163**	**504.686**	**258.202**	**14.181.857**	**(114.513)**	**(17.018)**	**(41.891)**	**(142.656)**	**(65.081)**	**(371.159)**	**(5.927)**	**(377.086)**	**13.804.771**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.060.220	-	-	126.134	**13.186.354**	-	(13.318)	-	-	(4.690)	**(18.008)**	-	**(18.008)**	**13.168.346**
1 a 29 días	-	371.754	-	-	61.580	**433.334**	-	(4.864)	-	-	(2.047)	**(6.911)**	-	**(6.911)**	**426.423**
30 a 59 días	-	135.724	-	-	47.724	**183.448**	-	(3.354)	-	-	(1.687)	**(5.041)**	-	**(5.041)**	**178.407**
60 a 89 días	-	62.792	-	-	45.847	**108.639**	-	(2.529)	-	-	(1.392)	**(3.921)**	-	**(3.921)**	**104.718**
>= 90 días	-	-	-	-	246.984	**246.984**	-	-	-	-	(13.323)	**(13.323)**	-	**(13.323)**	**233.661**
Subtotal	**-**	**13.630.490**	**-**	**-**	**528.269**	**14.158.759**	**-**	**(24.065)**	**-**	**-**	**(23.139)**	**(47.204)**	**-**	**(47.204)**	**14.111.555**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.643.213	-	-	190.152	**3.833.365**	-	(97.428)	-	-	(65.837)	**(163.265)**	-	**(163.265)**	**3.670.100**
1 a 29 días	-	168.302	-	-	60.313	**228.615**	-	(30.542)	-	-	(22.987)	**(53.529)**	-	**(53.529)**	**175.086**
30 a 59 días	-	61.082	-	-	44.730	**105.812**	-	(14.058)	-	-	(17.420)	**(31.478)**	-	**(31.478)**	**74.334**
60 a 89 días	-	40.389	-	-	39.810	**80.199**	-	(10.259)	-	-	(16.635)	**(26.894)**	-	**(26.894)**	**53.305**
>= 90 días	-	-	-	-	128.765	**128.765**	-	-	-	-	(62.708)	**(62.708)**	-	**(62.708)**	**66.057**
Subtotal	**-**	**3.912.986**	**-**	**-**	**463.770**	**4.376.756**	**-**	**(152.287)**	**-**	**-**	**(185.587)**	**(337.874)**	**-**	**(337.874)**	**4.038.882**
Total colocaciones	**10.906.471**	**19.219.376**	**838.163**	**504.686**	**1.250.241**	**32.718.937**	**(114.514)**	**(193.370)**	**(41.891)**	**(142.656)**	**(263.807)**	**(756.238)**	**(5.927)**	**(762.165)**	**31.956.772**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Adeudado por bancos															
0 días	25.238	-	-	-	-	**25.238**	(15)	-	-	-	-	**(15)**	-	**(15)**	**25.223**
1 a 29 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
30 a 59 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**25.238**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.238**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(15)**	**-**	**(15)**	**25.223**
Colocaciones comerciales															
0 días	10.724.642	1.618.990	754.181	82.335	51.626	**13.231.774**	(93.174)	(12.646)	(23.020)	(28.729)	(9.819)	**(167.388)**	(10.669)	**(178.057)**	**13.053.717**
1 a 29 días	120.360	68.811	84.286	28.654	16.231	**318.342**	(1.378)	(2.391)	(5.849)	(10.421)	(3.589)	**(23.628)**	(392)	**(24.020)**	**294.322**
30 a 59 días	1.313	35.312	23.428	17.420	14.370	**91.843**	(45)	(2.659)	(1.403)	(4.120)	(3.138)	**(11.365)**	(116)	**(11.481)**	**80.362**
60 a 89 días	57	17.725	14.210	4.641	11.706	**48.339**	(2)	(1.666)	(895)	(1.757)	(2.603)	**(6.923)**	(90)	**(7.013)**	**41.326**
>= 90 días	-	-	112	216.080	160.877	**377.069**	-	-	(16)	(78.227)	(29.288)	**(107.531)**	(490)	**(108.021)**	**269.048**
Subtotal	**10.846.372**	**1.740.838**	**876.217**	**349.130**	**254.810**	**14.067.367**	**(94.599)**	**(19.362)**	**(31.183)**	**(123.254)**	**(48.437)**	**(316.835)**	**(11.757)**	**(328.592)**	**13.738.775**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	12.940.343	-	-	92.945	**13.033.288**	-	(15.805)	-	-	(3.290)	**(19.095)**	-	**(19.095)**	**13.014.193**
1 a 29 días	-	357.137	-	-	50.050	**407.187**	-	(5.206)	-	-	(2.083)	**(7.289)**	-	**(7.289)**	**399.898**
30 a 59 días	-	127.064	-	-	45.199	**172.263**	-	(3.326)	-	-	(1.677)	**(5.003)**	-	**(5.003)**	**167.260**
60 a 89 días	-	60.886	-	-	31.551	**92.437**	-	(2.790)	-	-	(1.100)	**(3.890)**	-	**(3.890)**	**88.547**
>= 90 días	-	-	-	-	186.537	**186.537**	-	-	-	-	(10.092)	**(10.092)**	-	**(10.092)**	**176.445**
Subtotal	**-**	**13.485.430**	**-**	**-**	**406.282**	**13.891.712**	**-**	**(27.127)**	**-**	**-**	**(18.242)**	**(45.369)**	**-**	**(45.369)**	**13.846.343**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.416.340	-	-	156.292	**3.572.632**	-	(103.310)	-	-	(52.632)	**(155.942)**	-	**(155.942)**	**3.416.690**
1 a 29 días	-	200.542	-	-	57.037	**257.579**	-	(30.214)	-	-	(22.051)	**(52.265)**	-	**(52.265)**	**205.314**
30 a 59 días	-	73.396	-	-	45.943	**119.339**	-	(15.387)	-	-	(18.178)	**(33.565)**	-	**(33.565)**	**85.774**
60 a 89 días	-	34.624	-	-	32.097	**66.721**	-	(8.536)	-	-	(16.368)	**(24.904)**	-	**(24.904)**	**41.817**
>= 90 días	-	-	-	-	130.980	**130.980**	-	-	-	-	(65.886)	**(65.886)**	-	**(65.886)**	**65.094**
Subtotal	**-**	**3.724.902**	**-**	**-**	**422.349**	**4.147.251**	**-**	**(157.447)**	**-**	**-**	**(175.115)**	**(332.562)**	**-**	**(332.562)**	**3.814.689**
Total colocaciones	**10.871.610**	**18.951.170**	**876.217**	**349.130**	**1.083.441**	**32.131.568**	**(94.614)**	**(203.936)**	**(31.183)**	**(123.254)**	**(241.794)**	**(694.781)**	**(11.757)**	**(706.538)**	**31.425.030**

i) Operaciones de leasing

Las colocaciones brutas por contratos de leasing financiero presentan los siguientes plazos restantes para su vencimiento:

	31/12/2024			31/12/2023		
	Cuenta por cobrar MM$	Intereses e IVA diferidos MM$	Saldo neto por cobrar MM$	Cuenta por cobrar MM$	Intereses e IVA diferidos MM$	Saldo neto por cobrar MM$
A la vista	1.107	(30)	1.077	1.332	(31)	1.301
Hasta un mes	693	(116)	577	35.351	(7.235)	28.116
Más de un mes hasta tres meses	395.445	(76.064)	319.381	67.662	(13.981)	53.681
Más de tres meses hasta un año	6.363	(1.265)	5.098	284.338	(60.914)	223.424
Más de un año hasta tres años	374.996	(90.363)	284.633	481.922	(110.621)	371.301
Más de tres años hasta cinco años	42.862	(7.505)	35.357	167.776	(42.640)	125.136
Más de cinco años	372.548	(98.442)	274.106	101.847	(28.841)	73.006
Total	**1.194.014**	**(273.785)**	**920.229**	**1.140.228**	**(264.263)**	**875.965**

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 2024, MM$264.055 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM$241.081 al 31 de diciembre de 2023) y MM$656.174 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM$634.884 al 31 de diciembre de 2023).

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".

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Valor par	21.673	38.571
Provisiones	(886)	(1.281)
Valor neto de provisiones	**20.787**	**37.290**
Valor venta	26.768	47.442
Resultado venta (1)	**5.981**	**10.152**
(Pérdida) Utilidad en venta (2)	**2.430**	**3.480**
Ingresos percibidos por adelantado	**3.551**	**6.672**

(1) El resultado de la venta se obtiene del valor venta menos el valor neto de provisiones.
(2) 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 2024 se efectuaron cesiones de créditos de la cartera comercial, registrando una utilidad de MM$296 y pérdida de MM$36 por venta de crédito de la cartera Retail (utilidad de MM$1.274 por cesiones de créditos de la cartera comercial y utilidad de MM$324 por venta de crédito castigado, al 31 de diciembre de 2023) 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 2024 la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM$65 (utilidad de MM$70 al 31 de diciembre de 2023), 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 Bandesarrollo 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Cartera de colocaciones para vivienda	1.986	2.934
Importe en libros de los pasivos asociados	1.595	2.626

Al 31 de diciembre de 2024, la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM$1.595 (MM$2.626 al 31 de diciembre de 2023), 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	28.542	24.350
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	10.172	9.829
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	42	41
Total inversiones en sociedades	**38.756**	**34.220**

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación %	Rut	País	Patrimonio sociedad al 31/12/2024 MM$	Inversión al 31/12/2024 MM$	Inversión al 31/12/2023 MM$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	146.817	28.542	24.350
Total					**28.542**	**24.350**

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.816.145	1.362.961
Activos no corrientes	161.533	164.517
Pasivos corrientes	1.813.686	1.357.443
Pasivos no corrientes	17.176	36.141
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	165.214	152.861
Resultados operacionales	11.581	34.481
Utilidad (pérdida) del ejercicio	9.845	26.814
Depreciación y amortización	(73.110)	(62.594)

b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

	País	Inversión al 31/12/2024 MM$	Inversión al 31/12/2023 MM$
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	6.070	5.727
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	310	310
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	204	204
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	2.291	2.291
Redbanc S.A.	Chile	860	860
Combanc 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		**10.172**	**9.829**

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

	País	Inversión al 31/12/2024 MM$	Inversión al 31/12/2023 MM$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	11	10
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		**42**	**41**

d) El movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Valor libro inicial al 1 de enero	34.220	26.093
Aumento de capital en Transbank S.A.	-	
División Bolsa de Comercio de Santiago	-	(2.577)
Incorporación Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	-	2.577
Baja por canje de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	-	(663)
Baja por canje de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	-	(4.139)
Suscripción de acciones Holding Bursátil Chilena S.A.	-	4.802
Ajuste a valor de mercado de inversiones minoritarias en otras sociedades	343	2.521
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa	4.192	5.606
Venta de inversiones	-	-
Variación por tipo de cambio Inversiones en otras sociedades en el exterior	1	-
Total	**38.756**	**34.220**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024	Años vida útil 2023	Amortización remanente promedio 2024	Amortización remanente promedio 2023	Saldo bruto 31/12/2024 MM$	Saldo bruto 31/12/2023 MM$	Amortización y deterioro acumulado 31/12/2024 MM$	Amortización y deterioro acumulado 31/12/2023 MM$	Saldo neto 31/12/2024 MM$	Saldo neto 31/12/2023 MM$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (1)										
Contrato de exclusividad	15	15	5	6	138.425	138.425	(89.208)	(79.979)	49.217	58.446
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	10	10	2	2	17.494	17.292	(16.255)	(15.043)	1.239	2.249
Software o programas computacionales generados internamente	10	10	5	4	329.277	282.535	(124.127)	(87.805)	205.150	194.730
Total activos intangibles					**485.196**	**438.252**	**(229.590)**	**(182.827)**	**255.606**	**255.425**

(1) 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 MM$	Intangibles combinaciones de negocios MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2023	252.298	138.425	-	390.723
Adquisiciones	59.733	-	-	59.733
Reclasificaciones	38	-	-	38
Bajas de activos	(11.880)	-	-	(11.880)
Deterioro	(362)	-	-	(362)
Total bruto	**299.827**	**138.425**	**-**	**438.252**
Amortización acumulada al 1 de enero 2023	(79.572)	(70.751)	-	(150.323)
Amortización del ejercicio	(30.723)	(9.228)	-	(39.951)
Bajas de activos	7.349	-	-	7.349
Deterioro	98	-	-	98
Otros	-	-	-	-
Total amortización	**(102.848)**	**(79.979)**	**-**	**(182.827)**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**196.979**	**58.446**	-	**255.425**
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 promedio 31/12/2024 años	Vida útil promedio 31/12/2023 años	Depreciación promedio restante 31/12/2024 años	Depreciación promedio restante 31/12/2023 años	Saldo bruto 31/12/2024 MM$	Saldo bruto 31/12/2023 MM$	Depreciación acumulada 31/12/2024 MM$	Depreciación acumulada 31/12/2023 MM$	Saldo neto 31/12/2024 MM$	Saldo neto 31/12/2023 MM$
Terrenos y construcciones	80	80	35	35	65.176	68.358	(20.483)	(20.085)	44.693	48.273
Equipos	6	6	5	5	138.694	135.461	(112.718)	(103.725)	25.976	31.736
Otros	6	6	5	5	18.509	18.308	(14.463)	(13.990)	4.046	4.318
Total					**222.379**	**222.127**	**(147.664)**	**(137.800)**	**74.715**	**84.327**

b) El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	Edificios y terrenos MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	69.131	124.735	23.331	217.197
Compras de activos fijos	-	1.264	7.064	8.328
Bajas de activos	(773)	(1.108)	(811)	(2.692)
Reclasificación de cuentas	-	10.570	(11.276)	(706)
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	**68.358**	**135.461**	**18.308**	**222.127**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2023	(18.600)	(94.429)	(13.532)	(126.561)
Depreciación del ejercicio	(1.613)	(9.970)	(620)	(12.203)
Bajas de activos	128	674	162	964
Reclasificación de cuentas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	**(20.085)**	**(103.725)**	**(13.990)**	**(137.800)**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**48.273**	**31.736**	**4.318**	**84.327**
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
Reclasificación de cuentas	-	-	-	-
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	
	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Edificios y terrenos	186.520	189.843	(57.648)	(48.726)	128.872	141.117
Mejoras en propiedades arrendadas	40.663	41.055	(24.392)	(22.603)	16.271	18.452
Total	**227.183**	**230.898**	**(82.040)**	**(71.329)**	**145.143**	**159.569**

b) El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

	Edificios y terrenos MM$	Mejoras en propiedades arrendadas MM$	Total MM$
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2023	194.760	41.961	236.721
Reajuste por re medición del pasivo	6.943	-	6.943
Adiciones	1.186	4	1.190
Aumento por modificación de contrato	1.674	-	1.674
Baja por modificación de contrato	(2.500)	-	(2.500)
Modificación de contrato - filiales	(767)	-	(767)
Reclasificaciones (1)	-	668	668
Retiros/bajas	(11.453)	(1.578)	(13.031)
Total bruto	**189.843**	**41.055**	**230.898**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2023	(41.616)	(21.023)	(62.639)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(12.342)	(2.418)	(14.760)
Baja por modificación de contrato	714	-	714
Reclasificaciones	-	-	-
Retiros/bajas	4.518	838	5.356
Total depreciación	**(48.726)**	**(22.603)**	**(71.329)**
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**141.117**	**18.452**	**159.569**
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 (1)	-	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
Reclasificaciones	-	-	-
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**

(1) 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 2024 y 2023, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM$5.468 al 31 de diciembre de 2024 (MM$5.064 al 31 de diciembre de 2023), 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$228 al 31 de diciembre de 2024 (MM$505 al 31 de diciembre de 2023), los que se encuentran incluidos en el rubro “Otros Ingresos Operacionales” de los Estados del Resultado Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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	
	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Saldos al 1 de enero	149.308	160.376
Pasivos de arrendamiento generados	2.026	1.186
Modificación de contrato	(7.823)	(112)
Modificación de contrato - filiales	-	(767)
Gasto por intereses	4.400	4.396
Pagos de capital (*)	(10.560)	(11.026)
Pagos de intereses (*)	(4.400)	(4.396)
Reajustes del contrato	5.706	6.943
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(449)	(7.292)
Total	**138.208**	**149.308**
(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(14.960)	(15.422)

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 2024	1.261	2.471	11.144	59.128	103.641	177.645
Al 31 de diciembre de 2023	1.225	2.453	11.035	57.429	113.536	185.678

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(9.184)	(12.784)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	12.683	14.912
Crédito por gastos de capacitación	333	285
Crédito 104 LIR	-	-
Impuesto por recuperar año anterior	-	-
Otros	-	-
Total activo por impuesto corriente	**3.832**	**2.413**
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(111.429)	(132.062)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(28)	(33)
Impuesto único a la renta año anterior	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	91.719	49.742
Crédito por gastos de capacitación	541	546
Impuestos por recuperar año anterior	15.340	18.713
Crédito 104 LIR	1.431	9
Otros	(141)	(137)
Total pasivo por impuesto corriente	**(2.567)**	**(63.222)**

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(142.880)	(119.349)
Exceso (déficit) provisión año anterior	(2.321)	3.243
Impuesto años anteriores	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	49.965	41.961
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	718	(434)
Subtotal	(94.518)	(74.579)
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(28)	(33)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	**(94.546)**	**(74.612)**

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

El efecto por impuesto registrado en patrimonio corresponde a los siguientes conceptos:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Impuestos diferidos:		
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(9.232)	(11.981)
Planes por beneficios definidos a empleados	61	17
Subtotal Impuestos diferidos	**(9.171)**	**(11.964)**
Impuestos corrientes:		
Derivados en coberturas de flujos de caja	22.135	(26.030)
Subtotal Impuestos corrientes	**22.135**	**(26.030)**
Total cargo en patrimonio	**12.964**	**(37.994)**

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

A continuación, se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

Concepto	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	3.194	6.555
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	576	495
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Provisiones sobre colocaciones	248.180	221.485
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	22.245	16.764
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	8.480	9.771
Operaciones de leasing	40.185	13.098
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	11.915	11.597
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	23.104	23.611
Provisiones Varias	3.910	5.062
Otros	13.475	16.518
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.322	3.854
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	23.627	31.848
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	**403.213**	**360.658**
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	(836)	(795)
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	**(836)**	**(795)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 %	31/12/2024 MM$
Resultado antes de impuestos	**-**	**551.869**
Resultado 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 Nº 21	0,01%	28
Total gasto por impuesto renta	**17,13%**	**94.546**

	Tasa impuesto %	31/12/2023 MM$
Resultado antes de impuestos	**-**	**491.177**
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	132.618
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(11,59%)	(56.941)
Otras diferencias permanentes	0,07%	329
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	(0,58%)	(2.870)
Otros	0,29%	1.443
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	15,19%	74.579
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	33
Total gasto por impuesto renta	**15,20%**	**74.612**

f) Circular Conjunta SII Nº47 / CMF Nº3478

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 31/12/2024

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
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
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	56.707	(41.480)	48.124	(27.084)	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)**	**94.238**	**(43.143)**	**37.152**

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2024	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	176.626
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	55.616

Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2023

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	14.383.938	14.599.470	81.659	56.707
Colocaciones de consumo	2.296.878	2.443.503	-	18.505
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.856.640	14.211.891	6.823	21
Total	**30.537.456**	**31.254.864**	**88.482**	**75.233**

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2023

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2023
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	32.988	(25.504)	83.829	(34.606)	56.707
Colocaciones de consumo	13.708	(44.905)	68.646	(18.944)	18.505
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	55	(46)	17	(5)	21
Total	**46.751**	**(70.455)**	**152.492**	**(53.555)**	**75.233**

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2023	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	141.203
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	49.851

Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
Castigos conforme a inciso primero	-
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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	8.846	2.091
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	653.581	532.582
Cuentas por cobrar a terceros	127.750	126.575
IVA crédito fiscal por cobrar	7.994	9.393
Gastos pagados por anticipado	15.013	5.688
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	482
Otras garantías en efectivo entregadas	6.560	5.990
Operaciones pendientes	9.500	7.509
Otros activos	18.810	18.221
Total otros activos	**848.054**	**708.531**

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	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	1.308	264
Bienes adjudicados en remate judicial	16.234	16.222
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(7)	(19)
Subtotal	**17.535**	**16.467**
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.832	2.029
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.368	1.238
Otros activos	-	-
Subtotal	**3.200**	**3.267**
Grupos enajenables para la venta	**-**	**-**
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**20.735**	**19.734**

(*) 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 0,0236% (0,0057% al 31 de diciembre de 2023) del patrimonio efectivo del Banco.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no cuenta con pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 MM$	Activos no corrientes para la venta MM$	Total MM$
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2023	**12.653**	**2.540**	**15.193**
Bienes adjudicados	21.741	3.379	25.120
Castigos de bienes	(2.622)	(431)	(3.053)
Enajenación	(717)	(1.242)	(1.959)
Regularizaciones	81	23	104
(Constitución) / liberación	-	(829)	(829)
Ventas / bajas	(14.650)	-	(14.650)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**16.486**	**3.440**	**19.926**
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2023	**(18)**	**(94)**	**(112)**
Provisiones constituidas	(893)	(215)	(1.108)
Liberación provisiones	912	136	1.048
Traspasos, otros movimientos y diferencias de cambio	(20)	-	(20)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**(19)**	**(173)**	**(192)**
Saldos netos al 31 de diciembre de 2023	**16.467**	**3.267**	**19.734**
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)**
Ventas / bajas	-	-	**-**
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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	855.719	837.758
Swaps	4.357.998	3.768.639
Opciones call	542	310
Opciones put	81	43
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**5.214.340**	**4.606.750**

Los contratos de derivados financieros se componen de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	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$	Valor Razonable MM$
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 inflacion	-	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**

(1) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nocionales de los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	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$	Valor Razonable MM$
Forward								
Arbitraje a futuro	-	469.274	684.558	498.664	229.805	17.530	-	26.685
Forward a papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	12.664.619	7.165.032	6.463.092	1.719.169	508.657	832.142	474.309
Seguro a inflacion	-	1.215.589	1.660.201	3.254.867	3.298.199	1.440.015	3.972.265	336.764
Subtotal forward	**-**	**14.349.482**	**9.509.791**	**10.216.623**	**5.247.173**	**1.966.202**	**4.804.407**	**837.758**
Opciones								
Opciones call	-	1.122	8.800	9.922	-	-	-	310
Opciones put	-	1.098	-	-	-	-	-	43
Subtotal opciones	**-**	**2.220**	**8.800**	**9.922**	**-**	**-**	**-**	**353**
Swap								
Cross currency swap	-	1.120.657	2.098.402	6.479.584	14.643.182	8.215.231	13.510.074	2.490.939
Swap de tasa	-	4.782.210	10.090.550	32.661.452	21.343.124	11.915.337	17.034.500	1.277.700
Subtotal swap	**-**	**5.902.867**	**12.188.952**	**39.141.036**	**35.986.306**	**20.130.568**	**30.544.574**	**3.768.639**
Total	**-**	**20.254.569**	**21.707.543**	**49.367.581**	**41.233.479**	**22.096.770**	**35.348.981**	**4.606.750**

Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.605.991	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.130.590	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	501.243	163.647
Obligaciones con bancos	2.455.157	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.110.081	8.186.492
Otras obligaciones financieras	199.572	156.392
Total	**30.002.634**	**31.907.242**

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Cuentas corrientes	4.362.568	3.872.151
Cuentas de depósito a la vista	293.755	299.920
Otros depósitos a la vista	180.764	149.927
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	2.365	5.319
Boletas de garantías pagaderas a la vista	70.149	48.181
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	91.081	87.836
Órdenes de pago pendientes	23.430	13.174
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	24.792	2.775
Saldos inmovilizados artículo 156° Ley General de Bancos	19.651	19.648
Depósitos a plazo vencidos	4.669	8.284
Varios acreedores hipotecarios	150.475	95.760
Otorgamientos créditos Ley N°20027	14	130
Pagos por aplicar	149.557	68.000
Otras obligaciones a la vista	232.721	179.591
Total	**5.605.991**	**4.850.696**

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Depósitos a plazo	13.031.191	13.080.930
Cuentas de ahorro a plazo	99.399	100.438
Otros	-	-
Total	**13.130.590**	**13.181.368**

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	163.647
Obligaciones por préstamos de valores	1.134	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	**501.243**	**163.647**

Al 31 de diciembre de 2024	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$	Total 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**

Al 31 de diciembre de 2023	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$	Total 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	52.515	107.601	3.531	-	-	-	-	163.647
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**52.515**	**107.601**	**3.531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**163.647**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

d) Obligaciones con bancos

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Bancos del Pais		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	100.029	-
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.373.429	1.386.023
Préstamos y otras obligaciones	981.699	952.598
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	-	3.030.026
Total	**2.455.157**	**5.368.647**

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Bancos del Pais	100.029	-
Bancos del exterior		
Export Development Canada	857.078	666.457
Scotiabank Caribbean Treasury Ltd	724.533	793.564
Bank of America, N.A.	318.117	201.667
Caixa D'Estalvis	204.631	145.571
HongKong and Shanghai Banking	85.604	143.667
Lloyds TSB Bank PLC	50.293	44.170
Zuercher Kantonalbank	50.091	79.535
Wells Fargo Bank	40.327	44.104
Standard Chartered Bank	24.438	8.115
JP Morgan Chase Bank	-	-
Sumitomo Mitsui Banking	-	60.262
Corporación Andina de Fomento	-	62.531
Citibank N.A.	-	61.626
Otros	16	27.352
Banco Central de Chile	-	3.030.026
Total	**2.455.157**	**5.368.647**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Letras de crédito (1)	76.339	88.293
Bonos corrientes (2)	8.033.742	8.098.199
Total	**8.110.081**	**8.186.492**

(1) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2024 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, no se han emitido nuevas letras de crédito.

(2) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales:

Periodo 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
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
BX	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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
BF	5.000.000.000	10-01-2023	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BA	300.000	13-01-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BG	700.000	16-01-2023	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BI	200.000	16-01-2023	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BL	520.000	08-02-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BB	150.000	15-02-2023	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BG	330.000	15-02-2023	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BQ	300.000	15-02-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
11	5.000.000.000	16-02-2023	5.000.000.000	4	0,90	JPY	02-03-2023	02-03-2027
BA	500.000	24-02-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BA	500.000	28-02-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BH	900.000	07-03-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BI	100.000	13-03-2023	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BT	2.000.000	15-03-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BS	100.000.000.000	16-03-2023	100.000.000.000	7	6,10	$	01-02-2023	01-02-2030
BQ	390.000	18-04-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	350.000	21-04-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
12	100.000.000	02-05-2023	100.000.000	2	2,78	CHF	23-05-2023	23-05-2025
BQ	325.000	05-05-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	250.000	08-05-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BR	10.000.000.000	11-05-2023	100.000.000.000	5	8,10	$	01-08-2022	01-08-2027
13	13.000.000	12-05-2023	13.000.000	2	5,09	USD	23-05-2023	23-05-2025
BR	14.000.000.000	16-05-2023	100.000.000.000	5	8,10	$	01-08-2022	01-08-2027
BH	750.000	30-05-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
14	2.000.000.000	01-06-2023	2.000.000.000	1	0,70	JPY	12-06-2023	12-12-2024
BZ	19.000.000.000	05-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BX	300.000	06-06-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BQ	200.000	09-06-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BW	3.000.000	09-06-2023	3.000.000	12	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2035
BZ	3.000.000.000	09-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BA	1.000.000	12-06-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BZ	19.000.000.000	13-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BA	60.000	14-06-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BL	30.000	14-06-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BT	370.000	14-06-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BL	250.000	15-06-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BX	150.000	15-06-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BZ	10.000.000.000	20-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BZ	40.000.000.000	22-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BZ	7.000.000.000	23-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
15	5.000.000.000	27-06-2023	5.000.000.000	2	0,75	JPY	11-07-2023	11-07-2025
BM	925.000	29-06-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BY	9.000.000.000	03-07-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
BM	520.000	04-07-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CB	320.000	05-07-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BF	33.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BA	240.000	12-07-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BL	50.000	12-07-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BY	2.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
BZ	2.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	6	6,40	$	01-04-2023	01-04-2029
BV	3.000.000	13-07-2023	3.000.000	11	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2034
BT	500.000	17-07-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BX	300.000	04-08-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BM	230.000	07-08-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CB	100.000	18-08-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BT	130.000	23-08-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BL	220.000	24-08-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BX	300.000	24-08-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BY	5.000.000.000	29-08-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
BH	35.000	04-09-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CA	695.000	04-09-2023	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BX	100.000	22-09-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BH	170.000	13-10-2023	4.000.000	6	3,00	UF	09-03-2023	09-03-2029
CB	200.000	15-11-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
CB	135.000	21-11-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BM	250.000	23-11-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
AB	10.500.000.000	24-11-2023	100.000.000.000	6	6,20	$	30-06-2023	30-06-2029
16	20.000.000	30-11-2023	20.000.000	2	5,50	USD	12-12-2023	12-12-2025
AC	15.000.000.000	04-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
BM	100.000	12-12-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CA	665.000	12-12-2023	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BY	9.000.000.000	18-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
AA	6.000.000.000	20-12-2023	100.000.000.000	5	6,20	$	30-06-2023	30-06-2028
AC	2.000.000.000	20-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
BY	11.000.000.000	21-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
BY	7.000.000.000	27-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	$	01-04-2023	01-04-2027
AC	5.000.000.000	27-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
BX	50.000	28-12-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AB	7.000.000.000	28-12-2023	100.000.000.000	6	6,20	$	30-06-2023	30-06-2029

f) Otras obligaciones financieras

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	124	401
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	125.817	123.266
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	1.565	12.518
Otras obligaciones financieras con el exterior		
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	72.066	20.207
Total	**199.572**	**156.392**

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Bonos subordinados	1.257.573	1.201.214
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	696.318	-
Acciones preferentes	-	-
Total	**1.953.891**	**1.201.214**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 2024	1.201.214	-	-
Nuevas colocaciones realizadas	31.199	696.318	-
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	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**1.257.573**	**696.318**	**-**

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2023	987.943	-	-
Nuevas colocaciones realizadas	138.504	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(91.356)	-	-
Pago de capital al tenedor	(25.078)	-	-
Intereses devengados	133.131	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	58.070	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**1.201.214**	**-**	**-**

c) El detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

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 MM$
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
UDESH-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
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	794.561	30.524
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	441.969	16.979
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	981.919	37.722
UBBVH90607	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	2.098.838	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**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023								
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 MM$
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	2.938	108
UDESE10999	270.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	26.470	974
UDESE10999	10.000	25	6,00	UF	21-10-1999	01-03-2024	980	36
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	04-11-1999	01-03-2024	2.941	108
UDESE10999	20.000	25	6,00	UF	08-11-1999	01-03-2024	1.958	72
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	13.956	513
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	74.462	2.739
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	5.853	215
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	11.726	431
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.660	539
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.654	539
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.603	537
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	17.582	647
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	29.292	1.078
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.955	1.617
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.801	1.611
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.852	1.613
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	52.572	1.934
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	58.459	2.151
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	73.158	2.691
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	145.892	5.367
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	364.588	13.413
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	374.527	13.779
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	437.929	16.111
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	253.894	9.341
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	253.692	9.333
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	573.508	21.073
UDESH-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	747.330	27.400
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.062.727	39.097
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.542.926	93.553
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.038.290	38.021
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	435.565	16.024
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	782.939	28.804
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	979.439	36.033
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.488.741	201.927
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.013.821	110.697
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-08-2044	1.129.936	41.570
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.389.088	51.104
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.387.171	51.033
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.116.482	41.075
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	221.763	8.158
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	388.085	14.277
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	609.848	22.434
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.106.747	77.506
UBNSAA0822	820.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	723.885	26.631
UBNSAA0822	20.000	22	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.656	651
UBNSAB0822	1.700.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	1.462.237	53.795
UBNSAB0822	300.000	20	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	264.284	9.724
UBNSAA0822	2.160.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	1.909.710	70.258
UBNSAB0822	1.000.000	20	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	893.489	32.872
							Total	**1.201.214**

d) El detalle de los bonos sin plazo fijo de vencimiento es el siguiente:

Bonos sin plazo fijo de vencimiento Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024					
Monto en moneda de emisión	Fecha de emisión	Tasa promedio	Moneda	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM$
700.000.000	26-11-2024	6,94	USD	700.000.000	696.318

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	32.158	35.565
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	5.221
Provisiones por juicios y litigios (1)	7.067	10.574
Provisiones por obligaciones de programa de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	601	-
Provisión contingencia contratos (2)	842	789
Otras provisiones por otras contingencias	3.032	3.125
Total	**43.700**	**55.274**

(1) El detalle de las provisiones por juicios y litigios se encuentra en la Nota 29 "Contingencias y compromisos".
(2) 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 MM$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MM$	Provisiones por planes de reestructuración MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
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**

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MM$	Provisiones por planes de reestructuración MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	30.618	-	-	12.152	-	1.030	6.091	49.891
Provisiones constituidas	96.258	-	6.172	140	-	-	-	102.570
Aplicación de provisiones	(91.311)	-	(951)	(1.718)	-	-	-	(93.980)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	(1.030)	(2.177)	(3.207)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**35.565**	**-**	**5.221**	**10.574**	**-**	**-**	**3.914**	**55.274**

c) Detalle de las provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	28.796	32.950
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (1)	2.487	1.993
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (2)	875	622
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	**32.158**	**35.565**

(1) Al 31 de diciembre de 2024, se encuentran provisionados MM$1.131 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM$770 al 31 de diciembre de 2023). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

(2) Al 31 de diciembre de 2024, se encuentran provisionados MM$94 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM$11 al 31 de diciembre de 2023). 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 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	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	1.223	611	1.051	658
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	119	34	120	35
Costos por servicios pasados	37	12	122	(15)
Costo por intereses	121	63	145	85
Resultado por mediciones actuariales	48	-	(23)	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	**325**	**109**	**364**	**105**
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	227	-	64
Subtotal	**-**	**227**	**-**	**64**
Otros:				
Pagos de beneficios	(192)	(166)	(192)	(216)
Subtotal	**(192)**	**(166)**	**(192)**	**(216)**
Total	**1.356**	**781**	**1.223**	**611**

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	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Tasa de descuento	6,50%	11,75%	6,50%	11,75%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	N/A	9,50%
Tasa de inflación	4,00%	7,50%	4,00%	7,50%

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	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Tasa de descuento	6,50%	14,00%	6,50%	14,00%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,00%	13,50%	
Tasa de inflación	4,00%	11,50%	4,00%	11,50%

Los principales supuestos demográficos utilizados para ambos beneficios se muestran en la siguiente tabla:

	Al 31 de diciembre de 2024						Al 31 de diciembre de 2023					
	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Mortalidad		Rotación		Jubilación	
Años	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
20	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
25	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
30	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
35	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
40	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
45	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
50	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
55	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
60	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
65 y más	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	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 2024			Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.385	1.356	1.326	1.251	1.223	1.196	804	781	756	630	611	592
	30	-	(29)	28	-	(27)	24	-	(24)	19	-	(19)

	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP
Sensibilidad salarial	N/A	1.356	N/A	N/A	1.223	N/A	761	781	798	596	611	625
	-		-	-	-	-	(18)	-	18	(15)	-	14

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	129.884	122.388
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.775	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**133.659**	**122.388**

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 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**

	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 2023	-	146.260	-	-	-	146.260
Provisiones constituidas	-	122.388	-	-	-	122.388
Aplicación de provisiones	-	(146.260)	-	-	-	(146.260)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	**122.388**	-	-	-	**122.388**

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	25.617	27.205
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	2.472	1.681
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones Comerciales	87.715	87.715
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda	23.562	23.562
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo	52.971	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	**192.337**	**193.134**

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 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**

	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 2023	25.495	1.513	-	164.248	-	-	191.256
Provisiones constituidas	12.536	1.261	-	-	-	-	13.797
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(11.237)	(1.093)	-	-	-	-	(12.330)
Efecto tipo de cambio en provisiones	411	-	-	-	-	-	411
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**27.205**	**1.681**	**-**	**164.248**	**-**	**-**	**193.134**

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	710.898	843.959
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	176.960	107.790
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	232	278
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	75.402	79.434
IVA débito fiscal por pagar	12.094	9.957
Otras garantías en efectivo recibidas	17	16
Operaciones pendientes	5.203	3.435
Otros pasivos	1.707	5.279
Total otros pasivos	**982.513**	**1.050.148**

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 31/12/2024	Al 31/12/2023
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 2024 y 2023, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	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 el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023, no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

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.

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 30 de marzo de 2023, se acordó distribuir un 30% de las utilidades del ejercicio 2022, que en total asciende a MM$146.260, equivalentes a un dividendo de $11,94457 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 2024 y 2023 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM$)	432.944	407.961
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	**35,36**	**33,32**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 en las 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 en este rubro, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde a MM$2.901 y MM$0 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 reclasificarán en resultados				Elementos que pueden reclasificarse en resultados							
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto 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	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo 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 2024	**(55)**	**5.084**	**15**	**5.044**	**(116.742)**	**-**	**-**	**60.666**	**(33)**	**(72)**	**14.988**	**(41.193)**
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(227)	341	61	**175**	34.069	-	-	(81.903)	-	46	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)**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	**9**	**2.581**	**(2)**	**2.588**	**(160.869)**	**-**	**-**	**(33.995)**	**(33)**	**(328)**	**52.999**	**(142.226)**
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(64)	2.503	17	**2.456**	44.127	-	-	94.661	-	256	(38.011)	**101.033**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	**(55)**	**5.084**	**15**	**5.044**	**(116.742)**	**-**	**-**	**60.666**	**(33)**	**(72)**	**14.988**	**(41.193)**

g) Patrimonio contable

El patrimonio contable se compone:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	(282)	(55)
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.425	5.084
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 segúnel método de participación	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	76	15
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(60.060)	(84.897)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(15.953)	43.815
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	(28)	(74)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.722.476	1.436.903
Utilidad del periodo	432.944	407.961
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(132.784)	(122.388)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.701.607	3.436.157
Del interés no controlador	145.734	138.821
Total patrimonio	**3.847.341**	**3.574.978**

h) Interés no controlador

El interés no controlador en filiales está integrado por las siguientes entidades:

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)**

Al 31 de diciembre de 2023	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%	114.625	515	(7.212)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	10.955	3.324	(1.067)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	2.306	580	(497)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	9.960	4.025	(1.056)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	9	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	1	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	111	79	(174)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	844	79	-
Total		**138.821**	**8.604**	**(10.006)**

El resumen de la información financiera de las filiales del Banco con interés no controlador significativo es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Resultado del ejercicio MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos 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
Servicios Integrales S.A.	1.133	4.363	2.418
Administradora y Procesos S.A	9.595	20.760	9.102
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	207	16.362	4.884
Scotia Asesorías Financieras Ltda	6.961	12.071	2.497
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2.950	43.955	8.236

Al 31 de diciembre de 2023	Resultado del ejercicio MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	1.051	1.877.660	1.644.152
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	6.784	31.112	11.467
Administradora y Procesos S.A	1.184	6.629	2.397
Servicios Integrales S.A.	8.215	24.866	7.825
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	456	18.502	7.306
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	6.231	11.567	2.725
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	3.151	41.365	8.658

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 31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	207.581	124.666
Avales y fianzas en moneda extranjera	387.943	404.285
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	213.120	143.783
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	556.304	484.983
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	270.104	167.951
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	786.417	719.110
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	70.376	68.577
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	388.185	396.440
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.198.889	5.087.681
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)	10.869	16.427
Otros compromisos de crédito irrevocables	69.217	74.585
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 2024, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM$7.067 (MM$10.574 al 31 de diciembre de 2023), 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 cumplimento 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 2024, 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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Documentos en cobranza	70.904	67.834
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.248.488	1.380.750
Valores en custodia	6.650.082	7.709.504
Activos en garantía	3.703.718	4.149.397
Total	**11.673.192**	**13.307.485**

e) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos Nº 30 y Nº 31 de la Ley Nº18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-24-00037468 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 2024 al 22 de abril de 2025.

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 Nº0176962 por un valor asegurado de US$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2024 hasta el 31 de mayo de 2025.

Para garantizar las operaciones del sistema de compensación de liquidación bruta, al 31 de diciembre de 2024, fueron entregados a la Bolsa de Comercio títulos en garantía por un valor de MM$9.214 y en efectivo MM$0 (al 31 de diciembre de 2023 Títulos en garantía por un valor de MM$12.433 y en efectivo MM$0 al 31 de diciembre de 2023).

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 2024, se constituyeron garantías en títulos por MM$2.687 y en efectivo por MM$0 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$768 y en efectivo MM$0 (al 31 de diciembre de 2023, se constituyeron garantías en títulos por MM$2.002 y en efectivo por MM$0 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$488 y en efectivo MM$0).

Para garantizar las operaciones de préstamos de acciones, 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 (Al 31 de diciembre de 2023 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM$0, en la Bolsa Electrónica de Chile MM$0).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 31 de diciembre de 2024 por MM$3.027 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM$3.988 en la Bolsa Electrónica de Chile. (Al 31 de diciembre de 2023 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM3.175 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM$2.526 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.

Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., cuenta con garantías hasta el 10 de enero de 2025 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°13 de la Ley N°20712 de 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 UF 871.282,01

iii) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo con lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, al 31 de diciembre de 2024, 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°1407062-1
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 2025

Serie A : N°1407065-1
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 2025

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
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 2024, 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 2024 y el vencimiento el 14 de abril de 2025, 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 Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. y 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 Bandesarrollo 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 A	N°1	85	Valor comercial actual
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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Resumen de ingresos y gastos por intereses:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por intereses	2.302.676	2.471.326
Gastos por intereses	(1.339.742)	(1.644.295)
Subtotal ingreso neto por intereses	**962.934**	**827.031**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(55.936)	23.930
Total ingreso neto por intereses	**906.998**	**850.961**

b) Composición de ingresos por intereses:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por intereses:		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	19.889	18.341
Instrumentos financieros de deuda	42.202	17.893
Adeudado por bancos	7.635	19.101
Colocaciones comerciales	915.372	1.095.671
Colocaciones para vivienda	472.186	454.556
Colocaciones de consumo	727.482	661.612
Otros instrumentos financieros	52.947	47.341
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	64.963	156.811
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**2.302.676**	**2.471.326**

c) Composición de gastos por intereses:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos por intereses:		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(27.464)	(41.135)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(885.574)	(1.206.796)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(17.334)	(17.156)
Obligaciones con bancos	(160.085)	(155.965)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(200.351)	(179.976)
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.400)	(4.396)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(44.534)	(38.871)
Total	**(1.339.742)**	**(1.644.295)**

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	65.570	71.538
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(137.102)	(95.976)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(9.957)	41.526
Gastos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	36.412	27.164
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(17.267)	(15.638)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	6.408	(4.684)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	**(55.936)**	**23.930**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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.

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.310	6.148
Colocaciones para vivienda	15.895	13.701
Colocaciones de consumo	38.786	11.263
Total	**68.991**	**31.112**

A continuación, se detallan los intereses que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.118	9.606
Colocaciones para vivienda	11.429	7.343
Colocaciones de consumo	973	1.110
Total	**26.520**	**18.059**

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Resumen de ingresos y gastos por reajustes:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por reajustes de la UF	805.491	844.897
Gastos por reajustes de la UF	(383.078)	(409.897)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	**422.413**	**435.000**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(17.351)	(64.885)
Total ingreso neto por reajustes	**405.062**	**370.115**

b) Composición de ingresos por reajustes:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por reajustes de la UF		
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	194.899	190.155
Colocaciones para vivienda	591.809	631.910
Colocaciones de consumo	481	627
Otros instrumentos financieros	5.239	5.619
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	13.063	16.586
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**805.491**	**844.897**

c) Composición de gastos por reajustes:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	(28.975)	(36.889)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(301.443)	(326.747)
Otras obligaciones financieras	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(52.660)	(46.261)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**(383.078)**	**(409.897)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Ingresos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.592.135	112.456
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.569.812)	(160.843)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	6.021	(9.133)
Gastos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	111.890	142.307
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(161.401)	(142.856)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	3.816	(6.816)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	**(17.351)**	**(64.885)**

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.

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	2.911	3.251
Colocaciones para vivienda	1.575	2.583
Colocaciones de consumo	563	12
Total	**5.049**	**5.846**

A continuación, se detallan los reajustes que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	9.484	9.179
Colocaciones para vivienda	41.923	32.049
Colocaciones de consumo	15	25
Total	**51.422**	**41.253**

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Comisiones por prepago de créditos	5.097	3.959
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.423	1.578
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.348	1.136
Comisiones por avales y cartas de crédito	17.618	15.719
Comisiones por servicios de tarjetas	97.270	97.085
Comisiones por administración de cuentas	22.432	22.259
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	66.721	55.794
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.815	1.750
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	17.760	13.728
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	38.945	35.408
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	14.516	13.933
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.943	2.023
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	376	433
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	63	65
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	1.250	1.026
Comisiones por securitizaciones	7	7
Comisiones por asesorías financieras	10.169	9.051
Otras comisiones ganadas		
Cambio de moneda extranjera	5	3
Emisión de vales vista	280	249
Emisión de boletas de garantía	594	441
Administración de créditos estudiantiles	10.587	11.462
Otras remuneraciones por servicios prestados	10.255	8.127
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	**320.474**	**295.236**
Comisiones por operación de tarjetas	(42.453)	(45.953)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.020)	(1.307)
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	(28.137)	(21.956)
Comisiones por operación con valores	(4.945)	(4.424)
Otras comisiones por servicios recibidos		
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(87)	(117)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(18.916)	(16.863)
Otras comisiones filiales	(2.820)	(1.699)
Otras	(4.468)	(5.251)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	**(103.846)**	**(97.570)**
Total ingreso neto por comisiones	**216.628**	**197.666**

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	6.680.152	6.402.789
Instrumentos financieros de deuda	20.915	28.264
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	3.170	6.549
Instrumentos de patrimonio	(106)	1.514
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	144
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	(6.393.035)	(6.253.318)
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	**311.096**	**185.942**
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	2.755	7.354
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.179)	935
Subtotal	**1.576**	**8.289**
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(278.132)	(92.798)
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
Activos financieros a costo amortizado	15.470	3.264
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	42.626	(298)
Subtotal	**(220.036)**	**(89.832)**
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 caja	(1.891)	(2.918)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Subtotal	**(1.891)**	**(2.918)**
Resultado financiero neto	**90.745**	**101.481**

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

El detalle del resultado por inversiones en sociedades es el siguiente:

	País	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Transbank S.A.	Chile	4.192	5.606
Subtotal		**4.192**	**5.606**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	199	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	-	34
Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	Chile	-	597
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	15	15
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	97	76
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	55	-
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Combanc S.A.	Chile	17	28
Subtotal		**383**	**750**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	17	6
Subtotal		**17**	**6**
Total resultado por inversiones en sociedades		**4.592**	**6.362**

Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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	5.007	4.967
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	419
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.004)	(1.365)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(5.053)	(3.324)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(919)	(650)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	79
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	2.654	719
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	**(1.315)**	**845**

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 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.)	7.930	7.059
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	228	505
Ingresos por recuperación de gastos	9.827	10.705
Otros ingresos		
Ingresos varios por operaciones de leasing	787	2.122
Arriendos percibidos	23	33
Ingresos por asesorías	-	6
Recuperación de gastos	34	-
Ingresos varios filiales	1.617	3.946
Compensaciones recibidas	19.546	20.162
Otros ingresos operacionales	4.071	6.257
Total otros ingresos operacionales	**44.063**	**50.795**
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riego operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(1.435)	1.030
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.608	2.693
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	69	(13.722)
Provisiones por juicios y litigios	357	104
Otras provisiones por otras contingencias	(14)	(119)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(572)	(1.626)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(35)	(33)
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(79)	-
Otros gastos operacionales		
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(6.441)	(6.919)
Gastos por riesgo operacional	(8.215)	(11.874)
Castigos por decisión comercial	(2.142)	(1.855)
Gastos bancos corresponsales	(2.210)	(1.645)
Servicios Cámara de compensación	(2.378)	(2.096)
Gastos por advenimientos judiciales	(801)	(717)
Otros gastos operacionales filiales	(8.831)	(11.350)
Otros gastos operacionales	(2.482)	(1.307)
Total otros gastos operacionales	**(32.601)**	**(49.436)**
Total	**11.462**	**1.359**

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:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	292.583	289.311
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	4.433	2.305
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	13.436	14.254
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	1.413	1.548
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	**311.865**	**307.418**

Nota 38 Gastos de administración

Los gastos de administración que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	5.468	5.064
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	319	303
Mantenimiento y reparación de activo fijo	7.332	6.178
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	3.549	3.669
Materiales de oficina	1.491	1.551
Gastos de informática y comunicaciones	57.852	53.346
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.908	2.542
Servicios de vigilancia y transporte de valores	3.268	3.425
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.510	1.091
Gastos judiciales y notariales	12.956	13.064
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	1.715	1.311
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	89	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	1.835	1.946
Multas aplicadas por la CMF	-	4
Multas aplicadas por otros organismos	173	128
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	3.746	3.804
Aportes Asociación de Bancos	63	56
Asesorías externas	42.003	33.657
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	1.107	1.126
Servicios de Telemarketing	8.237	6.492
Prestación de servicios de distribución de tarjetas	460	1.707
Asesorías externas Filiales	-	-
Otros gastos generales de administración	6.595	5.383
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	1.466	1.157
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	54	175
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.828	1.943
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	2.961	3.201
Servicio de cobranza externa	14.542	14.296
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	837	1.569
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	3.366	3.170
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	18.519	14.668
Otros Servicios subcontratados por Filiales	17.963	18.033
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	1.049	1.571
Otros servicios subcontratados	3.284	2.358
Gastos del Directorio	834	802
Publicidad	14.290	16.002
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	17.130	16.298
Total gastos de administración	**260.799**	**241.090**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	9.229	9.228
Otros activos intangibles originados en forma independiente	37.534	30.723
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	1.594	1.613
Otros activos fijos	10.376	10.590
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	11.737	12.342
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.246	2.418
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	**72.716**	**66.914**

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	339	264
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**	**264**

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

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(518.433)	(493.988)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	2.254	(1.467)
Recuperación de créditos castigados	79.428	76.228
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	58	(2.788)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	109	89
Total	**(436.584)**	**(421.926)**

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 2024 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
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	-	-	9.008	**25.362**		
Subtotal	**-**	**3.042**	**-**	**-**	**(10.394)**	**(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)**

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Al 31 de diciembre de 2023 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(73)	-	-	-	-	**(73)**		
Liberación de provisiones	65	-	-	-	-	**65**		
Subtotal	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8)**	**-**	**(8)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(138.261)	(21.041)	(55.592)	(90.577)	(62.063)	**(367.534)**	(44)	**(367.578)**
Liberación de provisiones	133.284	24.441	56.987	30.223	22.588	**267.523**	4.844	**272.367**
Subtotal	**(4.977)**	**3.400**	**1.395**	**(60.354)**	**(39.475)**	**(100.011)**	**4.800**	**(95.211)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(13.544)	-	-	(18.474)	**(32.018)**		
Liberación de provisiones	-	13.886	-	-	4.502	**18.388**		
Subtotal	**-**	**342**	**-**	**-**	**(13.972)**	**(13.630)**	**-**	**(13.630)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(100.174)	-	-	(428.707)	**(528.881)**		
Liberación de provisiones	-	89.331	-	-	54.411	**143.742**		
Subtotal	**-**	**(10.843)**	**-**	**-**	**(374.296)**	**(385.139)**	**-**	**(385.139)**
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	**(4.985)**	**(7.101)**	**1.395**	**(60.354)**	**(427.743)**	**(498.788)**	**4.800**	**(493.988)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								**-**
Colocaciones comerciales								18.835
Colocaciones para vivienda								7.625
Colocaciones de consumo								49.768
Subtotal								**76.228**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**(417.760)**

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	**3.045**	**(1.299)**
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(11)	(618)
Colocaciones de consumo	3.056	(681)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**(791)**	**(168)**
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	**-**	**-**
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	**-**	**-**
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
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	**2.254**	**(1.467)**

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024 (en MM$)	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	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**

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Tipo de parte relacionada 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	1.959.467	752	-	-	**1.960.219**
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	75.380	-	-	-	**75.380**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Colocaciones comerciales	-	-	3.298	313.577	**316.875**
Colocaciones vivienda	-	-	16.755	117.384	**134.139**
Colocaciones consumo	-	-	2.676	19.632	**22.308**
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(85)	(1.956)	**(2.041)**
Otros activos	860	-	-	-	**860**
Créditos contingentes	13.486	29.998	3.626	32.221	**79.331**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.327.914	5.372	-	-	**1.333.286**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	185.522	-	-	-	**185.522**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.050	1.039	1.479	65.850	**70.418**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	10.584	72.529	**83.113**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	**-**
Obligaciones con bancos	-	-	-	793.564	**793.564**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	**-**
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	**-**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	744	**744**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	**-**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	**-**
Otros pasivos	7.057	-	-	192	**7.249**

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2024 (en MM$)	Tipo de parte relacionada Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
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)**

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2023 (en MM$)	Tipo de parte relacionada Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	21	520	19.999	**20.540**
Ingresos por reajustes	-	-	897	14.269	**15.166**
Ingresos por comisiones	-	160	98	2.281	**2.539**
Resultado financiero neto	33.955	-	1	(5.414)	**28.542**
Otros Ingresos	-	-	7	81	**88**
Total ingresos	**33.955**	**181**	**1.523**	**31.216**	**66.875**
Gastos por intereses	-	-	(791)	(13.720)	**(14.511)**
Gastos por reajustes	-	-	(58)	(355)	**(413)**
Gastos por comisiones	(8)	(9.091)	(38)	(11.292)	**(20.429)**
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(5)	(735)	**(740)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(22.721)	-	**(22.721)**
Gastos de administración	(14.805)	(142)	-	(5.664)	**(20.611)**
Otros gastos	-	-	-	(660)	**(660)**
Total gastos	**(14.813)**	**(9.233)**	**(23.613)**	**(32.426)**	**(80.085)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank

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			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de diciembre de 2024				
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Monto	Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.419	-	1.862	-	-
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	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	Indefinido	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	824	-	824	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de informacion y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 3 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.446	-	4.291	-	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.517	-	4.793	-	-
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.398	-	2.594	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.302	-	1.302	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	35.076	22.581	12.495	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.805	5.805	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnológia y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	22.047	-	21.689	-	358
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.689	-	1.425	-	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank

Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de diciembre de 2023				
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Monto	Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.195	-	1.195	-	-
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	136	-	43	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto	Indefinido	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	643	-	643	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de informacion y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 3 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.251	-	5.109	-	-
Nexus Payment Systems SpA	Otras partes relacionadas	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	8.867	-	7.853	-	-
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.058	-	2.098	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.263	-	1.263	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	24.910	11.500	13.398	-	12
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.291	3.291	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnológia y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	17.156	-	13.758	-	3.398
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.328	-	1.344	-	-

d) Pagos al Directorio y al personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	834	802
Subtotal	**834**	**802**
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	22.740	21.285
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	660	167
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	780	467
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	**24.180**	**21.919**
Total	**25.014**	**22.721**

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	N° de ejecutivos 31/12/2024	31/12/2023
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	74	63
Gerentes de División / área - filiales del Banco	16	18
Total	**109**	**100**

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 2024 y 2023:

	Nota	Monto registrado 31/12/2024 MM$	Valor razonable estimado 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

	Nota	Monto registrado 31/12/2023 MM$	Valor razonable estimado 31/12/2023 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.209.884	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	389.141	389.141
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.694.324	5.694.324
Instrumentos financieros de deuda	8	193.820	193.820
Otros	8	56.197	56.197
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	2.188.905	2.188.905
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	317.308	317.308
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	226.394	225.559
Instrumentos financieros de deuda	13	1.387.601	1.386.004
Adeudado por bancos	13	25.223	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.738.775	13.671.515
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	13.846.343	11.794.649
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	3.814.689	3.826.427
Bonos securitizados		13.268	13.113
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	333.372	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.606.750	4.606.750
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.455.656	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	4.850.696	4.848.811
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.181.368	13.368.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	163.647	163.647
Obligaciones con bancos	22	5.368.647	5.215.123
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.186.492	7.811.727
Otras obligaciones financieras	22	156.392	156.392
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.201.214	1.216.408

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 2024 y 2023. 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 valorización 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 2024 y 2023:

Al 31 de diciembre de 2024	Valor libros MM$	Medidas de valor razonable 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**	**-**

Al 31 de diciembre de 2023	Valor libros MM$	Medidas de valor razonable Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.944.341	56.197	5.888.144	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.188.905	-	2.188.905	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	317.308	-	317.308	-
Bonos securitizados	13.268	-	-	13.113
Total activos	**8.463.822**	**56.197**	**8.394.357**	**13.113**
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.606.750	-	4.606.750	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.455.656	-	1.455.656	-
Total pasivos	**6.062.406**	**-**	**6.062.406**	**-**

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 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

Al 31 de diciembre de 2023	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%	(336) 352

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	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 Depositos 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 (1)	8	94	229.179	343.334	929.154	1.674.175	1.295.348	1.682.162	**6.153.446**
Instrumentos financieros de deuda (2)	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 (2)	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 (3)	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 (1)	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 (1)	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**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Al 31 de diciembre de 2023	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 Depositos en Bancos	7	1.209.884	-	-	-	-	-	-	**1.209.884**
Operaciones con liquidación en curso	7	389.141	-	-	-	-	-	-	**389.141**
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (1)	8	-	283.840	352.034	834.023	1.481.089	963.671	1.779.667	**5.694.324**
Instrumentos financieros de deuda (2)	8	-	2.200	2.317	147.166	16.868	9.384	15.885	**193.820**
Otros	8	45.946	10.251	-	-	-	-	-	**56.197**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (2)	11	772	-	49.190	504.000	834.972	59.377	740.594	**2.188.905**
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	856	6.860	66.205	105.350	43.588	94.449	**317.308**
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	208.948	16.589	857	-	-	-	**226.394**
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	1.359.475	-	-	28.126	**1.387.601**
Adeudado por bancos	13	244	19.805	4.884	290	-	-	-	**25.223**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	13	1.805.991	1.356.736	2.080.750	5.123.069	5.657.477	3.762.840	12.319.467	**32.106.330**
Total activos financieros		**3.451.978**	**1.882.636**	**2.512.624**	**8.035.085**	**8.095.756**	**4.838.860**	**14.978.188**	**43.795.127**
Operaciones con liquidación en curso	7	333.372	-	-	-	-	-	-	**333.372**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (1)	21	-	181.377	197.424	647.825	1.220.546	875.623	1.483.955	**4.606.750**
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (1)	12	-	21.292	74.350	117.327	499.482	338.222	404.983	**1.455.656**
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	4.838.095	12.601	-	-	-	-	-	**4.850.696**
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	599.346	5.775.604	2.225.052	3.692.406	888.846	88	26	**13.181.368**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	52.515	107.601	3.531	-	-	-	-	**163.647**
Obligaciones con Bancos	22	4.366	12.908	318.601	4.272.453	279.658	480.661	-	**5.368.647**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.022	3.515	145.583	862.991	2.348.089	1.271.363	3.553.929	**8.186.492**
Otras Obligaciones Financieras	22	53.212	47.532	36.202	19.281	165	-	-	**156.392**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	921	2.600	8.217	22.044	22.908	92.618	**149.308**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	1.298	-	513	67.014	1.132.389	**1.201.214**
Total pasivos financieros		5.881.928	6.163.351	3.004.641	9.620.500	5.259.343	3.055.879	6.667.900	**39.653.542**
Posición neta financiera		(2.429.950)	(4.280.715)	(492.017)	(1.585.415)	2.836.413	1.782.981	8.310.288	**4.141.585**

(1) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores razonables (MTM) de los instrumentos financieros.
(2) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.
(3) Colocaciones brutas, sin considerar provisiones por riesgo de crédito.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Las monedas presentadas en los cuadros a continuación, se definen como sigue:

a) La composición de los activos y pasivos financieros es la siguiente:

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de diciembre de 2024 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos	7	516.742	-	-	320.047	-	943	11.782	1.710	238	977	14.036	**866.475**
Operaciones con liquidación en curso	7	313.408	-	-	273.499	-	1.868	11.243	264	-	-	4.688	**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	-	-	706	-	-	-	-	-	-	-	**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		**17.558.254**	**19.585.776**	**152.529**	**5.266.382**	**-**	**2.811**	**92.289**	**1.974**	**24.629**	**27.952**	**18.724**	**42.731.320**
Operaciones con liquidación en curso	7	345.420	-	-	92.206	-	1.868	10.916	263	-	-	4.605	**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	-	696.318	-	-	-	-	-	-	-	**1.953.891**
Total pasivos financieros		**22.207.295**	**8.725.668**	**-**	**7.657.900**	**-**	**2.019**	**45.030**	**423.202**	**169.106**	**27.455**	**60.746**	**39.318.421**
Posición neta financiera		**(4.649.041)**	**10.860.108**	**152.529**	**(2.391.518)**	**-**	**792**	**47.259**	**(421.228)**	**(144.477)**	**497**	**(42.022)**	**3.412.899**

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de diciembre de 2023 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos	7	772.612	-	-	407.613	-	3.221	15.956	1.266	400	730	8.086	**1.209.884**
Operaciones con liquidación en curso	7	213.087	-	-	160.498	-	8.740	3.531	-	-	582	2.703	**389.141**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.786.424	120.259	-	37.658	-	-	-	-	-	-	-	**5.944.341**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.759.754	367.059	-	36.130	-	-	25.962	-	-	-	-	**2.188.905**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	317.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**317.308**
Activos financieros a costo amortizado	13	9.704.638	18.431.124	128.171	4.736.663	-	-	27.805	-	6.279	4.346	(1)	**33.039.025**
Total activos financieros		**18.553.823**	**18.918.442**	**128.171**	**5.378.562**	**-**	**11.961**	**73.254**	**1.266**	**6.679**	**5.658**	**10.788**	**43.088.604**
Operaciones con liquidación en curso	7	153.417	-	-	163.769	-	7.588	7.155	-	-	359	1.084	**333.372**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.606.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.606.750**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.455.656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.455.656**
Pasivos financieros a costo amortizado	22	16.713.978	7.709.144	-	6.833.632	-	37	31.030	401.164	159.678	4.522	54.057	**31.907.242**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	9	149.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**149.308**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.201.214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.201.214**
Total pasivos financieros		**22.929.810**	**9.059.657**	**-**	**6.997.401**	**-**	**7.625**	**38.185**	**401.164**	**159.678**	**4.881**	**55.141**	**39.653.542**
Posición neta financiera		**(4.375.987)**	**9.858.785**	**128.171**	**(1.618.839)**	**-**	**4.336**	**35.069**	**(399.898)**	**(152.999)**	**777**	**(44.353)**	**3.435.062**

(*) **$** = Peso chileno / **UF** = Unidad de Fomento / **US$** = Dólar estadounidense / **COP** = Pesos colombianos / **GBP** = Libras esterlinas / **EUR** = Euro / **CHF** = Franco Suizo / **JPY** = Yen japonés / **CNY** = Yuan chino.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Scotiabank.

b) La composición de los activos y pasivos no financieros es la siguiente:

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de diciembre de 2024 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Inversiones en sociedades	14	38.745	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	**38.756**
Activos Intangibes	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**	**9.268**	**1.355.612**
Posición neta no financiera		**602.654**	**(8.934)**	**-**	**(151.379)**	**(437)**	**(12)**	**1.306**	**-**	**(35)**	**(35)**	**(8.686)**	**434.442**

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de diciembre de 2023 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Inversiones en sociedades	14	34.209	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	**34.220**
Activos Intangibes	15	255.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**255.425**
Activos fijos	16	84.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**84.327**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	159.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**159.569**
Impuestos corrientes	18	9	2.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.413**
Impuestos diferidos	18	360.658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**360.658**
Otros activos	19	287.523	21.332	-	398.204	-	-	890	-	-	-	582	**708.531**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	19.734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**19.734**
Total activos no financieros		**1.201.454**	**23.736**	**-**	**398.204**	**-**	**-**	**901**	**-**	**-**	**-**	**582**	**1.624.877**
Provisiones por contingencias	24	55.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	**55.274**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	122.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**122.388**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	181.333	-	-	11.697	17	-	53	-	24	10	-	**193.134**
Impuestos corrientes	18	63.222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**63.222**
Impuestos diferidos	18	795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**795**
Otros pasivos	27	233.024	30.327	-	780.353	814	22	21	-	7	-	5.580	**1.050.148**
Total pasivos no financieros		**655.914**	**30.327**	**-**	**792.050**	**831**	**22**	**74**	**-**	**31**	**10**	**5.702**	**1.484.961**
Posición neta no financiera		**545.540**	**(6.591)**	**-**	**(393.846)**	**(831)**	**(22)**	**827**	**-**	**(31)**	**(10)**	**(5.120)**	**139.916**

(*) **$** = Peso chileno / **UF** = Unidad de Fomento / **US$** = 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, los valores 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 en forma oportuna ante los eventos negativos.
- Compensación - Las estructuras de rendimiento y compensación refuerzan los valores del Banco y promueven comportamientos eficaces de toma de riesgos teniendo en cuenta el entorno regulatorio relacionado con la compensación.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 resolutiva 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 vinculo 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.

Al 31 de diciembre de 2023, existe un saldo de MM$9.692 en USD indexados a tasa LIBOR, pendientes de remediar. Al 31 de diciembre de 2024, no existen operaciones sin remediar.

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) es el riesgo de pérdidas financieras, 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 las operaciones de la organización y los activos, los clientes y otras partes interesadas

- El riesgo de datos es la exposición a consecuencias negativas financieras y no financieras causadas por una gestión inadecuada, una mala comprensión o un uso indebido de los activos de datos del Banco. Este riesgo puede derivarse de una calidad deficiente de los datos; gestión inadecuada de los datos o arquitectura de datos; y/o uso poco ético de los datos.

- 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.

Cumplimiento

- Apoyar a la gerencia en la aplicación del programa de cumplimiento y en la implementación de las normas emanadas por organismos reguladores y procedimientos corporativos del Banco y sus filiales; velar y asesorar en la aplicación del código de conducta del Banco; y apoyar a la alta Dirección en la identificación y administración del riesgo de incumplimiento.

- Colaborar con la gerencia en el establecimiento de un modelo de prevención de delitos conforme a lo requerido por la Ley N°20393, sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas y asegurarse de su efectiva implementación y aplicación.

Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Mantener un programa para prevenir la utilización de los productos del Banco y sus filiales para la comisión de delitos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo disminuyendo el riesgo regulatorio y reputacional asociado.

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 discrecionales 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 CNC para bancos 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.

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.

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.

Al 31 de diciembre de 2024								
Evaluación individual	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total 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	-	-	3.006	53.674
Total	**1.565**	**11.123.874**	**858.923**	**264.958**	**-**	**-**	**1.303.257**	**13.552.577**

Al 31 de diciembre de 2023								
Evaluación individual	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
A1	12.354	73.442	-	628	-	-	73.377	159.801
A2	12.884	2.948.951	55.039	34.679	-	-	540.795	3.592.348
A3	-	1.728.678	140.392	19.817	-	-	91.680	1.980.567
A4	-	2.687.686	328.084	117.092	-	-	218.982	3.351.844
A5	-	1.260.656	169.212	83.484	-	-	62.398	1.575.750
A6	-	1.098.749	64.978	34.805	-	-	18.272	1.216.804
B1	-	314.932	14.450	26.120	-	-	4.077	359.579
B2	-	205.255	12.945	3.090	-	-	6.590	227.880
B3	-	213.303	6.116	-	-	-	10.771	230.190
B4	-	75.611	4.395	-	-	-	3.101	83.107
C1	-	121.628	3.383	2.131	-	-	124	127.266
C2	-	36.848	6.507	-	-	-	6	43.361
C3	-	22.494	1.263	-	-	-	17	23.774
C4	-	18.162	1.095	-	-	-	19	19.276
C5	-	76.016	560	721	-	-	832	78.129
C6	-	55.492	2.050	780	-	-	462	58.784
Total	**25.238**	**10.937.903**	**810.469**	**323.347**	**-**	**-**	**1.031.503**	**13.128.460**

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.

Al 31 de diciembre de 2024								
Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
Normal	-	1.646.782	28.401	718	3.912.986	13.630.490	564.898	19.784.275
Incumplimiento	-	255.773	2.406	22	463.770	528.269	25.268	1.275.508
Total	**-**	**1.902.555**	**30.807**	**740**	**4.376.756**	**14.158.759**	**590.166**	**21.059.783**

Al 31 de diciembre de 2023								
Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
Normal	-	1.711.864	28.570	407	3.724.903	13.485.431	555.164	19.506.339
Incumplimiento	-	252.818	1.854	135	422.348	406.281	25.548	1.108.984
Total	**-**	**1.964.682**	**30.424**	**542**	**4.147.251**	**13.891.712**	**580.712**	**20.615.323**

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 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	19.784.277	-	1.275.506	21.059.783
Total	**31.967.941**	**859.137**	**1.785.282**	**34.612.360**

Al 31 de diciembre de 2023	Fase 1 MM$	Fase 2 MM$	Fase 3 MM$	Total MM$
Individual				
Adeudado por bancos	25.238	-	-	25.238
Creditos y cuentas por cobrar	11.851.876	900.756	350.590	13.103.222
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	19.506.339	-	1.108.984	20.615.323
Total	**31.383.453**	**900.756**	**1.459.574**	**33.743.783**

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 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$
Créditos comerciales	12.247.755	4.214.194	299.060	12.071.719	4.256.123	249.036
Créditos de consumo	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	12.247.755	**4.214.194**	**299.060**	**12.071.719**	**4.256.123**	**249.036**

Grupal (*)	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$
Créditos comerciales	1.943.024	2.677.092	72.435	2.005.282	2.557.483	68.233
Créditos de consumo	2.766.726	-	143.214	2.655.839	-	154.109
Créditos para la vivienda	14.128.682	25.314.272	46.716	13.857.128	24.169.277	44.808
	18.838.432	**27.991.364**	**262.365**	**18.518.249**	**26.726.760**	**267.150**

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 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$
0,0 - 0,1	123.880	5.549.348	130.273	5.151.317
0,11 - 0,4	462.043	1.490.809	410.405	1.572.669
1,01 - 3,0	1.114.936	1.483.167	1.388.673	1.963.170
3,01 - 6,0	736.479	1.411.741	729.422	846.328
6,01 - 11,0	780.456	584.059	747.089	470.693
11,01 - 17,0	181.759	52.397	229.227	131.800
17,01 - 25,0	137.974	80.558	169.083	58.797
25,01 - 50,0	323.906	82.544	244.907	69.847
50,01 +	377.343	132.432	231.969	118.620
Total	**4.238.776**	**10.867.055**	**4.281.048**	**10.383.241**

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	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Comercial		
0,84 - 3,81	843.448	837.537
3,81 - 8	355.946	372.968
8 - 12,41	160.652	155.248
12,41 - 12,722	120.546	174.403
12,722 - 25,27	59.826	60.252
25,27 +	402.606	404.874
Total comercial	**1.943.024**	**2.005.282**
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.699.420	8.630.213
0,37 - 1,79	2.560.132	2.648.246
1,79 - 4,5	1.245.755	1.151.327
4,5 - 16,8	17.778	13.861
16,8 - 23,04	1.079.874	1.010.002
23,04 +	525.723	403.479
Total vivienda	**14.128.682**	**13.857.128**
Consumo		
0,82 - 2,36	802.727	736.319
2,36 - 5,61	727.305	671.210
5,61 - 9,94	436.128	410.830
9,94 - 15,59	217.865	229.298
15,59 - 40,58	280.245	284.806
40,58 +	302.456	323.376
Total consumo	**2.766.726**	**2.655.839**
Total	**18.838.432**	**18.518.249**

Compensación de activos y pasivos financieros

Contablemente Scotiabank no realiza compensación sobre derivados.

Límites de crédito a grupos relacionados

Para los grupos relacionados a Scotiabank, 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 se encuentran dentro de límites, según siguiente detalle:

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 apoyo al giro	45.236	0,0%	0,8%
Grupo Salvador Said	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%**

Al 31 de diciembre de 2023

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	512.207	10,9%	0,1%
Grupo Said	213.782	3,6%	1,0%
Grupo generico por gestión	163.909	2,8%	0,7%
Grupo Karen Ergas	44.759	0,3%	0,7%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,7%
Grupo Salvador Said	27.389	0,0%	0,6%
Grupo Víctor Carpio	18.717	0,3%	0,1%
Grupo Emilio Deik	9.359	0,1%	0,1%
Otros grupos relacionados	53.760	0,9%	0,3%
Total principales deudores	**1.073.882**		
	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$762.164 al 31 de diciembre de 2024, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 7,88% respecto del stock de provisiones al 31 de diciembre de 2023, que alcanzaban MM$706.523. De esta forma, y considerando un aumento en el total de colocaciones (aumento de 1,90% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,20% en diciembre de 2023 a 2,33% en diciembre de 2024.

Tasas de riesgo y provisiones	31/12/2024	31/12/2023
	MM$	MM$
Total provisiones sobre colocaciones	762.164	706.523
Total colocaciones	32.717.372	32.106.330
Porcentaje provisiones / colocaciones	**2,33%**	**2,20%**

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el período comprendido entre diciembre 2023 y diciembre 2024 se presenta principalmente en retail y CAT Administradora de Tarjetas S.A.

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:

Al 31 de diciembre de 2024 **(Banco individual)**

	Valor compra MM$	Tir compra %	Valor mercado MM$	Tir mercado %	Resultado no reconocido 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)**

Al 31 de diciembre de 2023 **(Banco individual)**

	Valor compra MM$	Tir compra %	Valor mercado MM$	Tir mercado %	Resultado no reconocido MM$
Papeles $	**1.862.294**	**4,62**	**1.807.484**	**6,01**	**(54.810)**
PDBC	393.432	9,99	420.810	7,58	27.378
BCP	-	-	-	-	-
BTP	1.468.862	3,18	1.386.674	5,53	(82.188)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	**365.202**	**1,68**	**356.238**	**2,55**	**(8.964)**
BCU	-	-	-	-	-
BTU	365.202	1,68	356.238	2,55	(8.964)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US$	**59.870**	**4,15**	**62.225**	**6,60**	**2.355**
Depósitos a plazo US$	59.870	4,15	62.225	6,60	2.355
Total	**2.287.366**	**4,14**	**2.225.947**	**5,47**	**(61.419)**

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 descalces 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 2024, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM$4.194 (MM$2.878 al 31 de diciembre de 2023).

A continuación, se muestra el impacto por factor de riesgo en el VaR de cada cierre:

	31/12/2024 MMS	31/12/2023 MMS
Bonos en UF	(14)	2
Derivados UF	(280)	(532)
Bonos en $	(1.645)	(29)
Derivados $	(1.103)	252
Derivados US$	(1.132)	(1.217)
Basis US$/$	26	(1.361)
Basis L3L6	-	-
Otros	-	7
FX	(46)	-
Total	**(4.194)**	**(2.878)**

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 descalces de tasas de interés se construyen de la siguiente manera:

a) 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.

b) 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.

c) Los flujos consideran sólo el capital de las operaciones.

d) 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.

$$St = ABS\ (\Sigma\ Spm)$$

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 descalces descontados a tasas de mercado modificadas por un factor de sensibilidad equivalente a +/- 100pb.

$$Stl = ABS\ (min\ (\Sigma\ St+m\ ,\ \Sigma\ St-m))$$

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 descalce 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 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)**		

Al 31 de diciembre de 2023

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
$	2.452.985	(57.996)	63.969
UF	2.473.099	(109.270)	33.166
US$	(1.076.081)	2.280	(2.546)
MX	48.623	(1.542)	1.639
Utilización	**(166.528)**		

A continuación, se muestra el impacto en el margen financiero por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

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 **13.486**
Utilización **21.692**

Al 31 de diciembre de 2023

	Valor presente neto				Margen financiero			
	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$
1 Mes	1.486.799	36.225	(950.985)	(4.618)	14.248	284	(9.114)	(44)
2 Meses	(166.181)	36.219	(1.133.418)	531	(1.454)	260	(9.917)	5
3 Meses	709.255	67.374	(357.769)	8.073	5.615	481	(2.832)	64
4 Meses	294.064	137.901	469.184	(1.506)	2.083	932	3.323	(11)
5 Meses	(2.283.570)	158.670	478.911	3.462	(14.272)	953	2.993	22
6 Meses	317.749	116.006	582.750	2.236	1.721	594	3.157	12
7 Meses	(632.489)	73.588	67.422	1.085	(2.899)	310	309	5
8 Meses	(137.420)	(43.950)	(65.338)	2.444	(515)	(187)	(245)	9
9 Meses	162.178	78.782	12.802	(52)	473	213	37	-
10 Meses	(214.293)	196.271	38.472	-	(446)	397	80	-
11 Meses	77.859	(7.994)	(4.442)	565	97	(17)	(6)	1
12 Meses	508.167	(145.208)	(636)	869	212	(63)	-	-
				Total	**4.863**	**4.157**	**(12.215)**	**63**

Exposición a la inflación **11.295**
Utilización **14.427**

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 caja. 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$
US$	67.535.732	67.483.625	52.107	50.287.492	49.930.076	357.416
CAD	21.072	25.045	(3.973)	21.555	21.177	378
BRL	40.539	38.309	2.230	11.707	9.672	2.035
PEN	5	-	5	5	-	5
AUD	215.574	217.539	(1.965)	222.188	223.981	(1.793)
CNY	113.953	113.245	708	121.094	120.547	547
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	592.083	590.058	2.025	424.887	418.349	6.538
CHF	429.837	429.963	(126)	584.780	588.740	(3.960)
NOK	5.052	5.053	(1)	2.488	2.471	17
NZD	172	104	68	65	-	65
GBP	176.890	176.909	(19)	270.404	270.293	111
SEK	12.873	12.902	(29)	19.937	19.987	(50)
HKD	7	9	(2)	631	629	2
ZAR	33	-	33	31	-	31
COP	47.726	48.318	(592)	33.356	32.070	1.286
MXN	157.216	162.214	(4.998)	163.794	163.604	190
EUR	1.283.311	1.270.671	12.640	1.262.428	1.256.986	5.442
Otras monedas	-	1	(1)	807	807	-

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 descalces 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.

	Al 31 de diciembre de 2024 Descalce por plazo				Al 31 de diciembre de 2023 Descalce por plazo			
Rango de días	$	UF	US$	MX (*)	$	UF	US$	MX (*)
00002-00030	(1.501.048)	(167.556)	708.802	8.880	1.042.456	(67.755)	(953.358)	(4.618)
00031-00060	(208.550)	59.159	(1.180.885)	(26.334)	(210.839)	35.173	(1.144.343)	531
00061-00090	271.446	177.482	(238.128)	1.482	663.266	66.352	(364.790)	8.072
00091-00120	(94.970)	262.426	107.141	8.492	251.454	136.879	460.702	(1.507)
00121-00150	8.474	12.886	430.086	2.936	(2.327.494)	157.649	472.673	3.462
00151-00180	453.288	330.933	10.791	3.844	268.281	114.984	577.663	2.235
00181-00210	(40.429)	(1.843)	40.107	2.702	(676.700)	72.565	60.347	1.084
00211-00240	(80.664)	228.505	6.424	3.589	(181.018)	(44.976)	(72.792)	2.443
00241-00270	(26.239)	230.697	9.494	45	119.769	77.760	5.155	(52)
00271-00300	15.237	(175.520)	57.060	-	(255.614)	195.247	32.252	-
00301-00330	296.542	109.867	(19.482)	429	30.516	(9.025)	(9.642)	564
00331-00360	287.829	(48.837)	41.551	1.823	465.359	(146.230)	(5.894)	868
00361-00720	1.829.489	(807.612)	(14.818)	20.161	2.036.205	483.703	(15.661)	1.317
00721-01080	759.430	375.195	(44.667)	1.123	1.323.866	(119.450)	(15.085)	19.272
01081-01440	(263.011)	456.940	(42.432)	1.181	459.696	172.066	(29.359)	847
01441-01800	(410.864)	(130.279)	(48.868)	1.186	(469.723)	485.066	(31.146)	722
01801-02160	428.590	291.441	(39.314)	1.304	(394.622)	444.961	(35.025)	841
02161-02520	399.122	(758.407)	(45.443)	51.478	287.080	150.850	(38.087)	1.753
02521-02880	(386.207)	(372.722)	(43.311)	(12.908)	421.943	(759.472)	(42.071)	49.655
02881-03240	5.310	20.260	(3.758)	-	16.751	(281.728)	(1.832)	(12.804)
03241-03600	5.404	611.598	-	-	(90.767)	32.612	-	-
03601-05400	51.984	2.842.664	-	-	54.660	1.992.918	-	-
05401-07200	9	(224.335)	-	-	14	(258.624)	-	-
07201-09000	4	(172.784)	-	-	4	(141.667)	-	-
09001-10800	6	1.979	-	-	4	815	-	-
10800->>>>>	72	15	-	-	127	10	-	-
NRS	(1.052.950)	48.021	(620.783)	-	(1.191.147)	20.611	(957.848)	-

(*) 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 31/12/2024 MM$	Monto 31/12/2023 MM$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	45.570	53.682
Riesgo de reajustabilidad	49.124	38.943
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	**94.694**	**92.625**
Límite riesgo corto plazo (35% del margen)	393.618	427.377
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	24,06%	21,67%
Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	539.320	400.461
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	-
Riesgo total largo plazo	**539.320**	**400.461**
Límite largo plazo	862.150	862.707
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	62,56%	46,42%

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 31/12/2024 MM$	Monto 31/12/2023 MM$
Riesgo tasa de interés	267.482	208.534
Riesgo de moneda	5.676	30.067
Riesgo de acciones	2.003	1.408
Riesgo opcionalidad monedas	4	4
Activos ponderados por riesgo consolidado	32.021.770	30.758.320
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	2.047.286	2.001.538
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	275.165	240.013
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	239.290	219.115
Capital regulador total	**2.561.741**	**2.460.666**
Patrimonio efectivo consolidado	5.541.100	4.629.910
Consumo % (incluye RC y RM)	46,23%	53,15%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	17,30%	15,05%

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 managament 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 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 las operaciones de la organización (es decir, la misión, las funciones, la imagen o la reputación) y 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. Estas funciones contienen una serie de controles que gestionan el riesgo de ciberseguridad y se han establecido indicadores para medirlo, uno de ellos es el indicador de riesgo de seguridad o SRI-Proteger (Security risk index - Protect) que mide el riesgo o exposición de todas las plataformas tecnológicas. Constantemente se desarrollan actividades y planes de acción cuando el nivel de riesgo esta fuera del umbral.

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 2024, el Banco y sus filiales han reconocido MM$13.585 por eventos de riesgo operacional (MM$16.074 al 31 de diciembre de 2023).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Fraude interno	(1.574)	(248)
Fraude externo	(13.569)	(15.550)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(155)	(126)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(45)	(1.760)
Daños a activos físicos	(34)	(29)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(84)	(555)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.949)	(2.139)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**(17.410)**	**(20.407)**
Fraude interno	15	1.030
Fraude externo	2.587	2.707
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	15
Clientes, productos y prácticas de negocio	16	-
Daños a activos físicos	-	7
Interrupción del negocio y fallos en sistema	9	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.198	574
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**3.825**	**4.333**
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	**(13.585)**	**(16.074)**

Gestión de incidentes operacionales

La gestión de incidentes operacionales se inicia con la identificación de un incidente por parte de uno de los coordinadores de riesgo operacional presentes en cada división del Banco, quienes serán responsables de consolidar, preparar y comunicar sus antecedentes. Cada incidente es sujeto a un análisis de impacto y a la necesidad de generar un plan de acción que permita mitigar el impacto y/o frecuencia del incidente y evitar su futura ocurrencia. Los incidentes operacionales son reportados a las instancias correspondientes según corresponda con sus respectivos estados y planes de acción y según la RAN capítulo 20-8 a la CMF.

Riesgo de datos

El 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 los activos de datos del Banco. Este riesgo puede derivarse de una calidad deficiente de los datos; gestión inadecuada de los datos o arquitectura de datos; y/o uso poco ético de los datos.

El marco de gestión del riesgo de datos (DRMF) 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. La política de gestión del riesgo de datos (DRMP) 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 Nº800-145”.

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 descalces 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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:

a) Descalces acumulados a distintos plazos.
b) Proporción de activos líquidos/Pasivos exigibles.
c) Concentración de depositantes.
d) Pruebas de tensión de liquidez.
e) 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 2024	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
Todas las monedas	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 liquidos	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**

Al 31 de diciembre de 2023	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
Todas las monedas	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(725.055)	(754.312)	(766.623)	(730.845)	(861.262)	(873.909)	(997.061)	(1.071.198)
Cobertura activos liquidos	2.267.355	2.267.355	2.267.355	2.267.355	2.273.238	2.273.238	2.273.238	2.273.238
Necesidad/Exceso de liquidez	**1.542.300**	**1.513.043**	**1.500.732**	**1.536.510**	**1.411.976**	**1.399.329**	**1.276.177**	**1.202.040**

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 2024	Descalces				Margen disponible			
	7 días	15 días	30 días	90 días	7 días	15 días	30 días	90 días
Banco consolidado	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	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 extanjera								
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**

Llímite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Al 31 de diciembre de 2023	Descalces				Margen disponible			
	7 días	15 días	30 días	90 días	7 días	15 días	30 días	90 días
Banco consolidado	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Moneda nacional								
Egresos	(3.876.649)	(5.097.678)	(6.708.344)	(11.517.739)				
Ingresos	3.103.108	4.455.729	5.546.123	8.743.427				
Descalce	**(773.541)**	**(641.949)**	**(1.162.221)**	**(2.774.312)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Moneda extanjera								
Egresos	(1.202.594)	(2.015.406)	(3.743.372)	(7.601.626)				
Ingresos	998.700	1.541.814	2.613.081	5.659.911				
Descalce	**(203.894)**	**(473.592)**	**(1.130.291)**	**(1.941.715)**	**-**	**-**	**2.358.476**	**-**
Monedas consolidadas								
Egresos	(5.079.243)	(7.113.084)	(10.451.716)	(19.119.365)				
Ingresos	4.101.808	5.997.543	8.159.204	14.403.338				
Descalce	**(977.435)**	**(1.115.541)**	**(2.292.512)**	**(4.716.027)**	**-**	**-**	**1.196.255**	**2.261.507**

Capital Básico	**3.488.767**
2 Capital básico	**6.977.534**

Llímite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Volumen y composición de activos líquidos

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Efectivo en caja	490.303	670.768
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	86.874	159.678
Inversiones Financieras	2.256.050	1.462.790
Total activos liquidos	**2.833.227**	**2.293.236**

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	31/12/2024 MM$	31/12/2023 MM$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.666.138	4.872.271
Depositos y colocaciones a plazo	13.237.921	13.269.408
Obligaciones con bancos	2.527.222	5.388.854
Instrumentos de deuda emitidos	9.369.382	9.384.319
Otras obligaciones financieras	8.601.297	7.634.130
Total	**39.401.960**	**40.548.982**

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2024	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$
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 otras	(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)**

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 hasta 3 meses MM$	Más de 3 hasta 12 meses MM$	Más de 1 hasta 3 años MM$	Más de 3 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$
Disponible	1.209.884	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	277.989	885.825	1.498.631	3.937.559	30.284.155	80.603	277.949
Colocaciones en LCHR	52	1.569	2.846	12.071	79.258	-	-
Contratos de leasing	-	30.763	59.045	224.002	588.059	78.526	58.526
Pactos	22.692	170.824	15.265	-	-	-	-
Inversiones financieras	(11.082)	1.499.094	3.059	2.124.577	18.586	21.474	89.957
Otras cuentas del activo	552.525	-	-	-	-	-	377.008
TOTAL ACTIVO	**2.052.060**	**2.588.075**	**1.578.846**	**6.298.209**	**30.970.058**	**180.603**	**803.440**
Obligaciones a la Vista	(1.960.189)	(53.632)	(169.433)	(1.797.881)	(898.941)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otras	(118.660)	(3.626.649)	(3.250.408)	(6.700.112)	(3.705.658)	(1.526.550)	(5.406.706)
Pactos	-	(160.297)	(3.497)	(3.030.026)	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(1)	(4.714)	(271)	(13.831)	(28.827)	(19.099)	(40.002)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(8.335)	(6.963)	(319.400)	(1.298.472)	(302.160)	(598.896)	-
Otras cuentas del pasivo	(536.590)	-	(4.672)	(107.866)	-	-	(502.950)
TOTAL PASIVO	**(2.623.775)**	**(3.852.255)**	**(3.747.681)**	**(12.948.188)**	**(4.935.586)**	**(2.144.545)**	**(5.949.658)**

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 período terminado al 31 de diciembre de 2024:

			Cambios distintos de efectivo					
Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación:	**Saldo inicial 31/12/2023**	**Fujo de efectivo**	**Adquisición/ (Bajas)**	**Movimiento de moneda extranjera**	**Movimiento UF**	**Cambio del valor razonable**	**Intereses**	**Saldo final 31/12/2024**
	MM$	**MM$**			***MM$***			
Bonos corrientes	8.098.199	(732.207)	-	-	13.255	-	654.495	8.033.742
Bonos subordinados	1.201.214	(40.835)	-	-	52.660	-	44.534	1.257.573
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	696.318	-	-	-	-	-	696.318
Dividendos pagados - Propietarios	122.388	(122.388)	129.884	-	-	-	-	129.884
Dividendos pagados - Interés no controlador	-	(17.466)	-	-	-	-	-	(17.466)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	149.308	(14.960)	(540)	-	-	-	4.400	138.208
Total pasivos por actividades de financiación	**9.571.109**	**(231.538)**	**129.344**	**-**	**65.915**	**-**	**703.429**	**10.238.259**

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.

31/12/2024	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(273.938)	10.574

31/12/2023	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(40.988)	9.756

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 2024 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 1), 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 2), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

En marzo de 2024 se publicó el primer informe de Pilar 3 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 2024 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 2.

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.

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, en diciembre 2024 se aumentó el porcentaje de reconocimiento de los ajustes al 65%, lo anterior de acuerdo con el calendario de implementación de la norma.

En marzo de 2024, 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 (a diciembre de 2024 se exige un 75% de dicho colchón sistémico).

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.

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 17 de enero de 2024, estableció cargos adicionales de capital del 1% por Pilar 2 para el Banco. La decisión de la CMF establece un requerimiento de Pilar 2 a nivel consolidado del 1% del que 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 debe ser constituido en un plazo de 4 años (25% a contar de junio 24), y será evaluado anualmente mediante el proceso de supervisión.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2024 bajo los lineamientos de Basilea III

A diciembre de 2024, acorde a las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico, y al colchón de conservación, el 25% del cargo de Pilar 2, y el 0,5% de colchón contra cíclico, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para el banco es de 12,19%.

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 Contraciclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	8,58%	1,50%	10,08%	2,11%	12,19%

Para fines comparativos los requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2023 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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Cargo Sistémico	0,63%	0,00%	0,63%	0,00%	0,63%
Colchón de Conservación	1,88%	0,00%	1,88%	0,00%	1,88%
Colchón Contraciclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	7,50%	1,50%	9,00%	2,00%	11,00%

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Scotiabank.

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 31/12/2024 MM$	Consolidado global 31/12/2023 MM$
Activos totales según el estado de situación financiera		44.521.374	44.713.481
Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto item 2	b	(307.103)	(89.724)
Equivalente de crédito	c	(4.137.077)	(3.674.704)
Créditos contingentes	d	1.766.437	1.585.586
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-
Activo total para fines regulatorios		**41.843.631**	**42.534.639**
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estandar (APRC)	f	25.591.077	25.019.225
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	3.439.564	3.000.163
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.991.129	2.738.932
Activos ponderados por riesgo (APR)		**32.021.770**	**30.758.320**
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		**32.021.770**	**30.758.320**
Patrimonio de los propietarios		3.701.607	3.436.157
Interes no controlador	i	145.734	138.821
Goodwill	j	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		**3.847.341**	**3.574.978**
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto item 2	l	(232.908)	(124.151)
Capital ordinario nivel 1 (CET1)		**3.614.433**	**3.450.827**
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)		-	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		696.318	-
Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)		**696.318**	**-**
Capital nivel 1		**4.310.751**	**3.450.827**
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	n	164.248	164.248
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	n	1.066.101	1.014.835
Capital nivel 2 equivalente (T2)		**1.230.349**	**1.179.083**
Descuentos aplicados al AT2	l	-	-
Capital nivel 2 (T2)		1.230.349	1.179.083
Patrimonio efectivo		5.541.100	4.629.910
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon de conservación	**p**	**800.544**	**392.401**
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	**q**	**160.109**	**-**
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	**r**	**300.204**	**98.100**
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)	**s**	**80.054**	**-**

Notas:

a) 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.
b) 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.
c) 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.
d) Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
e) 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.
f) 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.
g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
j) Activos que corresponden al goodwill.
k) 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.
l) 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.
m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
n) 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.
o) 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.
p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
r) 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.
s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) 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° item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Nota	Consolidado global 31/12/2024 %	Consolidado global 31/12/2023 %
1	**Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)**		**8,64%**	**8,11%**
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_11.b)**		**11,29%**	**11,22%**
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considando los requisitos mínimos	a	5,58%	6,63%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)**		**13,46%**	**11,22%**
3a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,08%	6,63%
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)**		**17,30%**	**15,05%**
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,19%	8,63%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el articulo 35bis, si aplicase	c	-	8,63%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra ciclico.	b	12,19%	10,50%
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	**0,64%**	**0,66%**
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1(CET1)**	f	**29,50%**	**29,41%**
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)**	g	**0,00%**	**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	**2,17%**	**0,00%**

Notas:

a) 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 que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según las disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 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 esta 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 2 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 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.

b) 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.

c) 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.

d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.

e) 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.

f) 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.

g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital ordinario nivel 1 (CET1).

h) 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.

i) 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 30 de enero de 2025.

Con fecha 17 de enero de 2025, 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 2. 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 2 a nivel consolidado del 1% exigido en un 25% a contar de junio el año 2024, desciende al 0,25%, por lo cual se mantiene el cargo ya constituido por este concepto en Scotiabank, correspondiente al 0,25% de los activos ponderados por riesgo netos de provisiones exigidas asociado al riesgo de mercado de libro de banca, del que al menos el 56,3% debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario (“CET1”) y el saldo con otros instrumentos de capital (AT1o 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 en el año 2024, y por otra, la visión prudencial de estabilidad en la aplicación de requerimientos, atendiendo, además a los cambios normativos próximos a publicarse.

La siguiente tabla muestra los requisitos mínimos de CET1 y capital total a nivel consolidado efectivos a diciembre de 2024 y a partir de diciembre de 2025, y los ratios de Scotiabank al 31 de diciembre de 2024:

	Requerimientos mínimos dic-24	dic-25	Ratio al 31/12/2024
CET 1 (CET1/APR)	8,58%	8,89%	11,29%
Total Capital (PE/APR)	12,19%	12,50%	17,30%

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 2025 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®